



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TEMA:

AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S.
LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO,
PERÍODO 2015.

AUTOR:

DAVID OSWALDO LEÓN GUAMÁN

RIOBAMBA – ECUADOR

2017

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de investigación previo a la obtención del título INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA, ha sido desarrollado por el Sr. David Oswaldo León Guamán, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Lic. María Elena Hidalgo Proaño
DIRECTORA DEL TRIBUNAL

Ing. Pedro Enrique Díaz Córdova
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, David Oswaldo León Guamán, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 04 de Agosto del 2017.

Sr. David Oswaldo León Guamán
C.C: 060403001-5

DEDICATORIA

Me permito dedicar la presente investigación a mi amado Dios, quien en toda adversidad me ha sostenido brindándome las fuerzas necesarias para continuar en los momentos de dificultad, y a su vez le agradezco por regalarme la oportunidad de conocerle de manera personal, haciéndome sentir un hijo de su reino a quien le ha tenido paciencia y un amor incondicional.

De igual manera dedico mi trabajo a mis padres por su ayuda moral, ética y económica a lo largo de mi carrera profesional, haciéndome sentir respaldado, lo cual me ha sostenido en la trayectoria de toda mi vida.

A mi amada esposa, por su amor indispensable en nuestro diario vivir, por sus ánimos y energía en los momentos difíciles.

A mis docentes quienes con su conocimiento me han guiado en la elaboración del presente trabajo de titulación, quienes se han constituido como amigos y consejeros, brindándome las pautas para el desarrollo del presente trabajo.

David Oswaldo León Guamán

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a Dios por lo hermoso de la vida, por sus bendiciones incondicionales que me han hecho ver la inmensidad de su amor y misericordia a pesar de mis errores.

A mi humilde familia por la labor inmensa de darme una profesión, en todo momento me han regalado ánimos y consejos que me han servido en mi vida profesional para desenvolverme con valores y ética en todas las áreas de mi vida.

Al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA. Quien bondadosamente me abrió las puertas para desarrollar presente trabajo investigativo, que de seguro servirá como herramienta para la toma de decisiones en los aspectos que crea conveniente.

David Oswaldo León Guamán

ÍNDICE GENERAL

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Ceclaración de autenticidad	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de tablas	xi
Índice de figuras.....	xiv
Índice de anexos.....	xvi
Resumen.....	xvii
Abstract.....	xviii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.1.1 Formulación del problema de investigación	4
1.1.2 Delimitación del problema	4
1.1.2.1 De contenido	4
1.1.2.2 Temporal	4
1.1.2.3 Espacial	4
1.2 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	5
1.2.1 Justificación Teórica.....	5
1.2.2 Justificación Metodológica	5
1.2.3 Justificación Académica.....	5
1.2.4 Justificación Práctica.....	6
1.3 OBJETIVOS.....	6
1.3.1 Objetivo general	6
1.3.2 Objetivos específicos.....	6
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	7
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....	7
2.1.1 Antecedentes históricos.....	8
2.1.2 Evolución de la Auditoría	9

2.2	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	10
2.2.1	Definición de Auditoría.....	10
2.2.2	Importancia de la Auditoría.....	10
2.2.3	Objetivos de la Auditoría	10
2.2.4	Tipos de Auditoría.....	11
2.2.5	Fases de la Auditoría	12
2.2.5.1	Fase I – Planificación	12
2.2.5.2	Fase II – Ejecución de la Auditoría	16
2.2.5.3	Fase III – Comunicación de Resultados	17
2.2.6	Informe de Auditoría	18
2.2.6.1	Estructura del Informe.....	18
2.2.6.2	Tipos de Opinión en los Informes de Auditoría	19
2.2.7	Principios y Normativas de Auditoría	22
2.2.7.1	Principios Generales de Auditoría.....	22
2.2.7.2	Normas de auditoría generalmente aceptadas – NAGAS	23
2.2.8	AUDITORÍA INTEGRAL.....	25
2.2.8.1	Definición.....	25
2.2.8.2	Objetivos de la Auditoría Integral	26
2.2.8.3	Alcance de la Auditoría Integral	26
2.2.8.4	Componentes de la Auditoría Integral.....	27
2.2.8.5	Evaluación al Control Interno – COSO II.....	27
2.2.8.6	AUDITORÍA FINANCIERA	32
2.2.8.7	Auditoría de Gestión	34
2.2.8.8	Auditoría de Cumplimiento.....	36
2.2.9	Papeles de Trabajo.....	37
2.2.9.1	Propósitos de los Papeles de Trabajo	37
2.2.10	Programas de Auditoría.....	38
2.2.10.1	Procedimientos de Auditoría	38
2.2.11	Marcas de Auditoría	40
2.2.11.1	Definición de las Marcas de Auditoría.....	40
2.2.12	Técnicas de Auditoría.....	42
2.2.13	Pruebas de Auditoría	43
2.2.13.1	Pruebas de Control	43
2.2.13.2	Pruebas Sustantivas	43

2.3	MARCO CONCEPTUAL.....	43
2.4	IDEA A DEFENDER.....	44
2.5	VARIABLES	44
2.5.1	Variable independiente.....	44
2.5.2	Variable dependiente.....	45
	CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....	46
3.1	MODALIDAD DE INVESTIGACIÓN.....	46
3.1.1	Cualitativa	46
3.1.2	Cuantitativa	46
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	46
3.2.1	De campo.....	46
3.2.2	Bibliográfica.....	46
3.2.3	Descriptiva	47
3.2.4	Explicativa.....	47
3.3	POBLACIÓN	47
3.3.1	Población.....	47
3.3.1	Muestra.....	48
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	48
3.4.1	Métodos Investigativos	48
3.4.1.1	Deductivo	48
3.4.1.2	Inductivo.....	48
3.4.1.3	Analítico	48
3.4.1.4	Sintético.....	48
3.4.2	Técnicas de investigación.....	49
3.4.2.1	Encuesta	49
3.4.2.2	Entrevista.....	49
3.4.2.3	Observación Directa.....	49
3.4.2.4	Análisis de Documentos.....	49
3.4.2.5	Internet	50
3.4.2.6	Diagrama de Flujo	50
3.5	RESULTADOS	51
3.5.1	Tabulación y análisis de información.....	51

3.5.1.1	Encuesta aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.....	51
	CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....	62
4.1	AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015.....	62
4.2	ARCHIVO PERMANENTE.....	63
4.2.1	FASE I: PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA INTEGRAL.....	64
4.2.1.1	Índice General	64
4.2.1.2	Marcas de Auditoría	66
4.2.1.3	Programa de Auditoría	67
4.2.1.4	Información General – COAC P.A.I.S.....	69
4.2.1.5	Información Legal – COAC P.A.I.S	73
4.2.1.6	Estructura Organizacional – COAC P.A.I.S. LTDA.....	74
4.2.1.7	Contrato de Trabajo.....	75
4.2.1.8	Orden de Trabajo.....	78
4.2.1.9	Inicio de Auditoría.	80
4.2.1.10	Memorándum de Planificación	82
4.2.1.11	Visita Preliminar a las Instalaciones	91
4.3	ARCHIVO CORRIENTE	94
4.3.1	FASE II: EJECUCIÓN.....	95
4.3.1.1	Programa de Auditoría II.....	95
4.3.1.2	Evaluación al Control Interno	96
4.3.1.6	Carta a Gerencia del control interno.....	114
4.3.1.7	Programa de auditoría - ejecución.....	119
4.3.1.3	Procesos de Auditoría Financiera.....	121
4.3.1.4	Procesos de Auditoría de Gestión	122
4.3.1.5	Procesos de Auditoría de Cumplimiento.....	123
4.3.1.8	Programa de Auditoría Financiera	125
4.3.1.9	Solicitud de los Estados Financieros	126
4.3.1.10	Análisis de los Estados Financieros	127
4.3.1.11	Examine la razonabilidad de los Estados Financieros	129
4.3.1.12	Análisis financiero vertical.....	130

4.3.1.13	Análisis de las cuentas del disponible	145
4.3.1.14	Análisis de las cuentas del exigible	161
4.3.1.15	Análisis de las cuentas de Obligaciones con el Público	179
4.3.1.16	Análisis de las cuentas del patrimonio	200
4.3.1.17	Análisis de las cuentas de Ingresos – Gastos	206
4.3.1.18	Índices Financieros.....	218
4.3.1.19	Hallazgos de Auditoría Financiera	221
4.3.1.20	Programa de Auditoria de Gestión	225
2.3.1.21	Análisis FODA	226
4.3.1.22	Matriz de Doble Entrada Fortaleza vs Oportunidades	228
4.3.1.23	Matriz de Doble Entada Debilidades vs Amenazas	229
4.3.1.24	Matriz de Priorización	230
4.3.1.25	Perfil Estratégico Interno.....	231
4.3.1.26	Perfil Estratégico Externo	233
4.3.1.27	Flujogramas de operación	234
4.3.1.28	Indicadores de Gestión	241
4.3.1.29	Matriz de Hallazgos Auditoría de Gestión	245
4.3.1.30	Auditoria de Cumplimiento.....	252
4.3.1.31	Constatación Física de Documentos	253
4.3.1.32	Evaluación del Cumplimiento de la SEPS	254
4.3.1.33	Evaluación del Cumplimiento del Reglamento Interno	265
4.3.1.34	Evaluación del Cumplimiento del Código de Trabajo	270
4.3.1.35	Evaluación del Cumplimiento a la Seguridad Social	272
4.3.1.36	Informe de Auditoria de cumplimiento	275
4.3.2	FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	277
4.3.2.1	Programa de Auditoría II.....	277
4.3.2.2	Cierre de Auditoría.....	278
4.3.2.3	Lectura del Informe	279
4.3.2.4	Informe de auditoría integral	280
	CONCLUSIONES	2999
	RECOMENDACIONES.....	300
	BIBLIOGRAFÍA	301
	WEB – GRAFÍA.....	302
	ANEXOS.	303

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Tipos de Auditoría	11
Tabla 2: Tipos de Planificación.	14
Tabla 3: Planificación preliminar de auditoría.....	15
Tabla 4: Tipos de Opinión del Auditor.	17
Tabla 5: Atributos de los hallazgos.....	40
Tabla 6: Marcas de Auditoría	42
Tabla 7: Técnicas de Auditoría.	42
Tabla 8: Personal COAC P.A.I.S.....	47
Tabla 9: Técnicas e Instrumentos de Investigación.	50
Tabla 10: Conocimiento sobre enfoque de la auditoría integral	52
Tabla 11: Conocimiento sobre la importancia del Control Interno.	53
Tabla 12: Aceptación de las líneas jerárquicas acorde a la normativa legal.....	54
Tabla 13: Permanencia de control sobre las actividades operacionales.	55
Tabla 14: Toma de decisiones administrativas en base a criterio de los trabajadores....	56
Tabla 15: Contribución del nivel administrativo en el desarrollo de la Cooperativa.	57
Tabla 16: Comunicación de los estados financieros.	58
Tabla 17: Informes periódicos sobre los movimientos financieros.	59
Tabla 18: Cumplimiento con los organismos de control.	60
Tabla 19: Establecimiento del reglamento interno.	61
Tabla 20: Índice general de auditoría integral – COAC P.A.I.S.	64
Tabla 21: Marcas de auditoría integral – COAC P.A.I.S	66
Tabla 22: Personal COAC P.A.I.S. LTDA.	72
Tabla 23: Personal COAC P.A.I.S. LTDA.	89
Tabla 24: Calificación y ponderación – Ambiente de Control.	98
Tabla 25: Nivel de riesgo y confianza – Ambiente de Control.....	98
Tabla 26: Calificación y ponderación – Establecimiento de Objetivos.....	100
Tabla 27: Nivel de riesgo y confianza – Establecimiento de Objetivos	100
Tabla 28: Calificación y ponderación – Identificación de Riesgos	102
Tabla 29: Nivel de riesgo y confianza – Identificación de Riesgos.....	102
Tabla 30: Calificación y ponderación – Evaluación de Riesgos	104

Tabla 31: Nivel de riesgo y confianza – Evaluación de Riesgos.....	104
Tabla 32: Calificación y ponderación – Respuestas a los Riesgos	106
Tabla 33: Nivel de riesgo y confianza – Respuestas a los Riesgos	106
Tabla 34: Calificación y ponderación – Actividades de Control.....	108
Tabla 35: Nivel de riesgo y confianza – Actividades de Control	108
Tabla 36: Calificación y ponderación – Información y Comunicación.....	110
Tabla 37: Nivel de riesgo y confianza – Información y Comunicación	110
Tabla 38: Calificación y ponderación – Supervisión y Monitoreo	112
Tabla 39: Nivel de riesgo y confianza – Supervisión y Monitoreo	112
Tabla 40: Matriz resumen de Control Interno	113
Tabla 41: Nivel de riesgo y confianza – Matriz Resumen de Control Interno	113
Tabla 42: Estado de situación financiera 2015 – COAC P.A.I.S.	127
Tabla 43: Estado de resultados 2015 – COAC P.A.I.S.....	128
Tabla 44: Análisis financiero vertical – estado de situación financiera COAC P.A.I.S.	130
Tabla 45: Análisis financiero vertical – estado de resultados COAC P.A.I.S.	138
Tabla 46: Calificación y ponderación – evaluación al Disponible	148
Tabla 47: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al Disponible	148
Tabla 48: Arqueo de caja	151
Tabla 49: Acta de arqueo de caja.....	152
Tabla 50: Conciliación bancaria – banco del pichincha	156
Tabla 51: Calificación y ponderación – evaluación al Exigible	164
Tabla 52: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al Exigible	164
Tabla 53: Constatación de saldos – cartera vencida	166
Tabla 54: Calificación y ponderación – evaluación a las obligaciones con el público	182
Tabla 55: Nivel de confianza y riesgo – evaluación a las obligaciones con el público	182
Tabla 56: Constatación de saldos – cartera vencida	184
Tabla 57: Cuadro de socios con depósitos a plazo fijo.....	185
Tabla 58: Calificación y ponderación – evaluación al patrimonio	202
Tabla 59: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al patrimonio	202
Tabla 60: Constatación de saldos – patrimonio.	204
Tabla 61: Calificación y ponderación – evaluación a los ingresos y gastos.....	213
Tabla 62: Nivel de confianza y riesgo – evaluación a los ingresos y gastos	213
Tabla 63: Constatación de saldos – ingresos y gastos.	215

Tabla 64: Indicadores financieros – liquidez.....	218
Tabla 65: Indicadores financieros – actividad.....	219
Tabla 66: Indicadores financieros – endeudamiento.....	220
Tabla 67: Excesivos gastos operacionales.....	221
Tabla 68: Alto índice de endeudamiento total.....	222
Tabla 69: Alto índice de endeudamiento a corto plazo.....	223
Tabla 70: Matriz de análisis FODA.....	226
Tabla 71: Matriz de doble entrada – fortalezas vs oportunidades.....	228
Tabla 72: Matriz de doble entrada – debilidades vs amenazas.....	229
Tabla 73: Matriz de priorización.....	230
Tabla 74: Perfil estratégico interno.....	231
Tabla 75: Perfil estratégico externo.....	233
Tabla 76: Indicadores de gestión - eficiencia.....	241
Tabla 77: Indicadores de gestión – eficacia.....	242
Tabla 78: Indicadores de gestión – economía.....	243
Tabla 79: Indicadores de gestión – ética.....	244
Tabla 80: Ejecucion de procesos internos deficiente.....	245
Tabla 81: Inexistencia de un manual de funciones actualizado.....	246
Tabla 82: Incumplimiento de los objetivos planteados.....	247
Tabla 83: Inexistencia de un plan de contingencia.....	248
Tabla 84: Sistema contable con escasos reportes a la SEPS.....	249
Tabla 85: Falta de espacio físico para el resguardo de documentos.....	250
Tabla 86: Calificación y ponderación – evaluación al cumplimiento de la SEPS.....	255
Tabla 87: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al cumplimiento de la SEPS.....	255
Tabla 88: Calificación y ponderación – evaluación del cumplimiento del reglamento interno.....	266
Tabla 89: Nivel de confianza y riesgo – evaluación del cumplimiento del reglamento interno.....	266
Tabla 90: Calificación y ponderación – Evaluación del Cumplimiento del Código de Trabajo.....	271
Tabla 91: Nivel de confianza y riesgo – Evaluación del Cumplimiento del Código de Trabajo.....	271
Tabla 92: Calificación y ponderación – Evaluación del Cumplimiento a la Seguridad Social.....	273

Tabla 93: Nivel de confianza y riesgo – Evaluación del Cumplimiento a la Seguridad Social.	273
Tabla 94: Personal COAC P.A.I.S. LTDA.	285
Tabla 95: Constancia de acta de conferencia final.....	298

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Fases de la Auditoría.	12
Figura 2: Contenido del Plan de Cumplimiento.	22
Figura 3: Elementos del COSO II.....	28
Figura 4: Contenido de los Programas de Auditoría.....	38
Figura 5: Conocimiento sobre enfoque de la auditoría integral.....	52
Figura 6: Conocimiento sobre la importancia del Control Interno.	53
Figura 7: Aceptación de las líneas jerárquicas acorde a la normativa legal.	54
Figura 8: Permanencia de control sobre las actividades operacionales.	55
Figura 9: Toma de decisiones administrativas en base a criterio de los trabajadores.....	56
Figura 10: Contribución del nivel administrativo en el desarrollo de la Cooperativa. ...	57
Figura 11: Comunicación de los estados financieros.....	58
Figura 12: Informes periódicos sobre los movimientos financieros.....	59
Figura 13: Informes periódicos sobre los movimientos financieros.....	60
Figura 14: Establecimiento del reglamento interno.	61
Figura 15: Organigrama estructural – COAC P.A.I.S. LTDA.....	74
Figura 16: Organigrama estructural – COAC P.A.I.S. LTDA.....	87
Figura 17: Nivel de riesgo y confianza – Ambiente de Control.	98
Figura 18: Nivel de riesgo y confianza – Establecimiento de Objetivos.....	100
Figura 19: Nivel de riesgo y confianza – Identificación de Riesgos	102
Figura 20: Nivel de riesgo y confianza – Evaluación de Riesgos	104
Figura 21: Nivel de riesgo y confianza – Respuestas a los Riesgos	106
Figura 22: Nivel de riesgo y confianza – Actividades de Control.....	108
Figura 23: Nivel de riesgo y confianza – Información y Comunicación.....	110
Figura 24: Nivel de riesgo y confianza – Supervisión y Monitoreo	112
Figura 25: Nivel de riesgo y confianza – Matriz Resumen de Control Interno.....	113
Figura 26: Análisis del activo – fondos disponibles.	131

Figura 27: Análisis del activo – cartera de créditos.....	132
Figura 28: Análisis del activo – cuentas por cobrar.....	133
Figura 29: Análisis del pasivo – obligaciones con el público.....	134
Figura 30: Análisis del pasivo – obligaciones financieras.....	135
Figura 31: Análisis del patrimonio – capital social.	136
Figura 32: Análisis del patrimonio – reservas.	137
Figura 33: Análisis de los ingresos – intereses y descuentos ganados	139
Figura 34: Análisis de los ingresos – ingresos por servicios.	140
Figura 35: Análisis de los ingresos – pérdidas y ganancias.....	141
Figura 36: Análisis de los gastos – gastos de operación.....	142
Figura 37: Análisis de los gastos – intereses causados.....	143
Figura 38: Análisis de los gastos – provisiones.....	144
Figura 39: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al Disponible	148
Figura 40: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al Exigible	164
Figura 41: Nivel de confianza y riesgo – evaluación a las obligaciones con el público	182
Figura 42: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al patrimonio	202
Figura 43: Nivel de confianza y riesgo – evaluación a los ingresos y gastos.....	213
Figura 44: Flujograma de procesos – Apertura de Cuentas de Ahorro.....	234
Figura 45: Flujograma de procesos – depósito/retiros de cuentas de ahorro.....	236
Figura 46: Flujograma de procesos – créditos	239
Figura 41: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al cumplimiento de la SEPS.....	255
Figura 48: Nivel de confianza y riesgo – evaluación del cumplimiento del reglamento interno.	266
Figura 49: Nivel de confianza y riesgo – Evaluación del Cumplimiento del Código de Trabajo.....	271
Figura 50: Nivel de confianza y riesgo – Evaluación del Cumplimiento a la Seguridad Social.	273
Figura 51: Organigrama estructural COAC P.A.I.S. Ltda.....	284

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A: Encuesta aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.....	303
Anexo B: Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S.....	305
Anexo C: Registro Único de Contribuyentes – COAC P.A.I.S. LTDA.	313
Anexo D: Arqueo de Caja – COAC P.A.I.S. LTDA.	315
Anexo E: Extracto de Plan Operativo Anual – período 2015	317
Anexo F: Establecimiento de objetivos – Reglamento Interno COAC PAIS.....	320

RESUMEN

La Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, período 2015, se realizó con la finalidad de evaluar las operaciones financieras, gestión administrativa, control interno y revisión del cumplimiento de la normativa vigente que regula a la Cooperativa. Se aplicó el control interno bajo la metodología COSO II, para la evaluación de la eficiencia y eficacia del manejo de sus recursos, permitiendo identificar el nivel de confianza y riesgo en cada uno de los componentes internos de la entidad, además se utilizó indicadores financieros y de gestión con la finalidad de medir el cumplimiento de los objetivos planteados. Encontrado como hallazgos más relevantes como el incumplimiento de los mismos objetivos y la inexistencia de un plan de contingencia. Posteriormente se emitió un informe de auditoría con las respectivas conclusiones y recomendaciones que ayuden a la toma de decisiones acertadas en el nivel directivo para mejorar sus procesos administrativos, financieros y operativos. Se recomienda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., brindar apertura a las evaluaciones permanentes internas y externas que sean en beneficio de la entidad, porque no se ha evaluado en los períodos anteriores desde otra perspectiva el manejo de sus recursos, el cumplimiento de sus acciones y el nivel de eficiencia de su sistema de control interno.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS> <AUDITORÍA INTEGRAL> <AUDITORÍA FINANCIERA> <AUDITORÍA DE GESTIÓN> <AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO> <COSO II> < RIOBAMBA (CANTÓN)>.

Lic. María Elena Hidalgo Proaño
DIRECTORA TRABAJO TITULACIÓN

SUMARY

The Integral Audit to the Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., from Riobamba city, Chimborazo province, in the period 2015, was carried out with the purpose of evaluating financial operations, administrative management, internal control and compliance review of the current regulations that controls the Cooperative. Internal control was applied under the COSO II methodology, to evaluate the efficiency and effectiveness of the management of its resources, allowing the identifications of the confidence and risk level in each of the internal components of the entity, in addition, financial and management indicators were used in order to measure the fulfillment of the stated objectives. Finding as most relevant findings the non-fulfillment of the objectives and the absence of a contingency plan. Subsequently, an audit report was issued with the respective conclusions and recommendations that help the decision making process at the management level to improve the administrative, financial and operational processes. It is recommended to the Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., to provide openness to internal and external permanent evaluations that are in the benefit of the entity, because the management of its resources, compliance of its actions and the level of efficiency of its internal control system have not been evaluated in previous periods from a different perspective.

Keywords. <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <INTEGRAL AUDIT> <FINANCIAL AUDIT> <MANAGEMENT AUDIT> <COMPLIANCE AUDIT> <COSO II> <RIOBAMBA (CANTON)>.

INTRODUCCIÓN

La investigación propuesta en el presente trabajo investigativo, trata sobre la realización de una Auditoría Integral aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., ubicada en el cantón de Riobamba, provincia de Chimborazo, por el período 2015, en la que se tiene como propósito principal evaluar la eficiencia del control interno, determinar la razonabilidad de los estados financieros, medir el desempeño en la gestión administrativa y valorar el nivel de cumplimiento que posee la empresa con los organismos de control.

Se ha desarrollado como propósito principal considerar a la Auditoría Integral como una herramienta fundamental para la toma de decisiones acertadas en el ámbito, operativo, financiero y administrativo; iniciando bajo esta perspectiva, con un diagnóstico situacional de la empresa en estudio, para después identificar las áreas de mayor vulnerabilidad y proponer criterios de mejora que permitan mitigar los factores causales de dichas deficiencias, enfocándose principalmente en el mejoramiento continuo de las operaciones internas.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., la elaboración de una Auditoría Integral tiene como enfoque principal la detección de los riesgos (internos y externos) que han obstaculizado el desarrollo y evolución de la Cooperativa. Bajo este criterio, el trabajo investigativo propuesto se realizará de manera global en la entidad antes mencionada, teniendo en cuenta que su evaluación será estructurada acorde a cada área de la organización (área financiera, de gestión, de control y cumplimiento), para posteriormente proponer soluciones que coadyuven al logro de los objetivos particulares que persigue la Cooperativa.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Los servicios ofertados por el Sector Financiero a nivel global tienen relación con la forma de captar y colocar dinero de los clientes, a través de bonos, créditos, tarjetas, cuentas corrientes o de ahorro, y un sinnúmero de formas permitidas por la gobernación de cada estado, dando lugar a variaciones económicas de importancia para la sostenibilidad de la nación donde se desenvuelve éste mercado.

En nuestro país el Sistema Financiero Cooperativo ha sido afectado por la excesiva presencia de ofertantes, la competencia desleal dentro éste mercado y por la pérdida de credibilidad en cuanto a la procedencia del dinero que se maneja en las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), indistintamente del segmento al que pertenezcan.

Algunas de las COAC pertenecientes a los segmentos menores (segmento 4 y 5) se han visto obligadas a liquidarse debido a factores como la ineficiente administración interna, la excesiva colocación de créditos para satisfacer las necesidades crediticias que poseen los ecuatorianos, decisiones erróneas en cuanto a niveles de apalancamiento, poca captación de dinero y débil constitución patrimonial, ocasionado que solamente algunas de las Cooperativas se mantengan competentes en el mercado.

Por tal razón es necesario estudiar la incidencia de los factores antes mencionados para conocer la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., la misma que ha sido fundada y situada en la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo y debido a su nivel de manejo de efectivo ha sido clasificada dentro del segmento 5, a la cual se ha efectuado un previo diagnóstico situacional para conocer los principales elementos que dificultan su desarrollo efectivo, dando como resultado el conocimiento de las siguientes debilidades:

- Inexistencia de políticas crediticias que establezcan estrategias eficientes y eficaces para la recuperación de Cartera Vencida, obstaculizando el crecimiento financiero y la reinversión en créditos para la satisfacción de la demanda que posee la Cooperativa.
- Servicio al cliente deficiente por la falta de capacitación al personal, generando inconformidades en los clientes y produciendo una afectación en la imagen de la cooperativa.
- Gestión Administrativa deficiente en cuanto a procesos de selección, inducción y formación del capital humano, dando lugar a errores en el ejercicio de sus funciones y demora en las actividades encomendadas.
- Falta de evaluaciones permanentes y periódicas a los procesos de gestión administrativa, desarrollando problemas en la consecución de objetivos institucionales.
- Ineficiente administración de los recursos internos, lo que ha provocado desconcierto en los socios de la Cooperativa y a su vez a dado lugar a cambio de autoridades intempestivamente.
- Sistema de control interno desactualizado, dando lugar a un alto nivel de riesgo inherente en las áreas de mayor importancia para el funcionamiento de la Cooperativa.

La problemática enlistada y otras debilidades pueden ser descubiertas y tratadas oportunamente solo mediante la ejecución de una Auditoría Integral en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., quien mediante la carta de aceptación adjunta, cree conveniente y oportuno la ejecución del proceso de auditoria antes mencionado.

1.1.1 Formulación del problema de investigación

¿De qué manera la AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015, permitirá determinar la razonabilidad financiera expresado en sus balances periódicos, evaluar los niveles de eficiencia eficacia y economía de sus procesos de gestión administrativa, financiera y operativa; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente?

1.1.2 Delimitación del problema

1.1.2.1 De contenido

Área: Financiera, Gestión y Cumplimiento
Campo: Auditoría.
Aspecto: Auditoría Integral

1.1.2.2 Temporal

Período: 1 de enero y el 31 de diciembre de 2015.

1.1.2.3 Espacial

Entidad: Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión
Servicio P.A.I.S. Ltda.
RUC: 1891739113001
Provincia: Chimborazo
Cantón: Riobamba
Dirección: Espejo 30-33 entre New York y Febres Cordero
Teléfono: 032940929
Email: coacpais@gmail.com

1.2 JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

El trabajo investigativo busca sistematizar la información teórica – conceptual mediante el argumento científico de la auditoría de gestión, las técnicas los procedimientos a ser aplicados en la presente investigación, de esta manera se obtendrán resultados basados en hechos reales al evaluar la razonabilidad de los estados financieros, la eficiencia, eficacia y economía de la gestión administrativa, y el cumplimiento de la normativa legal realizada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA.

La aplicación y la utilización de técnicas y procedimientos lógicos para evaluar la razonabilidad de los estados financieros, la gestión administrativa y el cumplimiento de la normativa legal, permitirá determinar de manera integral el desempeño organizacional y el cumplimiento de los deberes y atribuciones institucionales, constituyéndose en una herramienta que permita medir y evaluar de manera oportuna el desarrollo alcanzado.

Adicionalmente la presente investigación se justifica desde las siguientes perspectivas:

1.2.1 Justificación Teórica

La presente investigación se justifica teóricamente, porque se utilizará las bases teóricas existentes en libros y páginas web acerca de Auditoría, específicamente auditoría integral, con la finalidad de construir el marco teórico adecuado con respecto a la investigación.

1.2.2 Justificación Metodológica

Desde la perspectiva metodológica, la presente investigación se justifica por emplear: métodos, técnicas y herramientas de investigación que sirvan para obtener información y evidencias suficientes, para el desarrollo de la investigación.

1.2.3 Justificación Académica

Académicamente, esta investigación se justifica, puesto que para su ejecución se pondrá en práctica los conocimientos adquiridos durante nuestra formación académica y con la ejecución del examen de auditoría será la oportunidad de enriquecer los mismos.

1.2.4 Justificación Práctica

Desde el punto de vista práctico, el desarrollo de la presente investigación se justifica, puesto que se llevará a cabo una Auditoría Integral, que ayudará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA, a detectar oportunamente las falencias y nudos críticos, mediante de la emisión del informe de auditoría que contenga sus respectivas conclusiones y recomendaciones, se pretenden dar solución a los mismos mediante una adecuada toma de decisiones para el correcto direccionamiento de la Institución hacia la consecución de objetivos.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo general

- Realizar una AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015, que permita determinar la razonabilidad financiera expresado en sus balances periódicos, evaluar los niveles de eficiencia eficacia y economía de sus procesos de gestión administrativa, financiera y operativa; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente.

1.3.2 Objetivos específicos

- Elaborar un Marco Teórico – Conceptual de una Auditoría Integral, objeto de la investigación, mediante textos, revistas y páginas web válidas, a fin de fundamentar bibliográficamente el desarrollo del trabajo de titulación.
- Recopilar información competente y suficiente mediante la aplicación del Método COSO II y de las diferentes técnicas y herramientas metodológicas existentes, a fin de obtener una interpretación acertada del desempeño institucional.
- Ejecutar el examen de auditoría integral en cada una de sus fases, de tal forma que se pueda concluir en un informe final que contenga las respectivas conclusiones y recomendaciones que permita mejorar la toma de decisiones y el desempeño institucional.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Cifuentes, A. (2015), “*AUDITORÍA INTEGRAL APLICADA A LA EMPRESA INFORC ECUADOR*” Facultad de Ciencias Administrativas de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Respecto a la Auditoría Integral concluye que:

La aplicación de una auditoría integral favorece en optimizar la utilización de los recursos, ya que permite evaluar aspectos importantes en cada una de sus actividades, tanto administrativa, operativa, de cumplimiento y financiera permitiendo encontrar irregularidades y deficiencias generadas en el transcurso de sus gestiones diarias. (Pág. 113)

El enfoque de una auditoría integral se basa en la optimización de los recursos de una entidad, evaluando los aspectos más importantes de las actividades que normalmente realiza dicha entidad desde una perspectiva financiera, operativa, administrativa y de cumplimiento.

Gaibor, M. y Ruiz, J (2015) “*AUDITORÍA INTEGRAL A LA EMPRESA ANDELAS CIA. LTDA, DE LA CIUDAD DE AMBATO, PROVINCIA DE TUNGURAHUA, PERÍODO 2012*”. Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Respecto a la Auditoría Integral define:

La Auditoría Integral en la actualidad se ha convertido en el principal instrumento de evaluación ya que proporciona análisis global de la institución, al instaurar dicha auditoría se busca facilitar una visión del conjunto de responsabilidades más importante en el desarrollo de las actividades empresariales y los resultados de la ejecución de las mismas. (Pág. 6)

La auditoría como ciencia siempre será tomada como un instrumento útil en la toma de decisiones en una organización, ya que analiza de forma global y totalitaria las operaciones que realiza una empresa, determinando las responsabilidades sobre los

resultados alcanzados en un cierto período, para identificar y seleccionar los procesos que deben mejorar dentro de una organización.

Morocho, E. y Burgos, J (2014) *“AUDITORÍA INTEGRAL A LA EMPRESA BIRV CIA LTDA DE LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CIUDAD DE RIOBAMBA POR EL PERÍODO 2012”*. Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Respecto a la Auditoría Integral concluyen que:

La auditoría integral nos ha permitido evaluar en forma amplia, aspectos del control interno, financiero, administrativo y legal, el que ha sido plasmado en el informe de auditoría donde se detallan las condiciones encontradas y las recomendaciones emitidas con el objeto de proporcionar una visión global de la situación de la empresa y proponer la implementación de modelos administrativos y financieros que permitan contribuir a la optimización de los recursos, mejorar los controles y medir su desempeño. (Pág. 267)

En el ámbito práctico de la auditoría integral se puede evidenciar como los procesos evaluativos que la integran, permiten conocer a profundidad los aspectos internos, financieros, administrativos y legales de una empresa donde se ejecute éste examen. De esta manera podremos concluir y recomendar aspectos de mejora sobre las deficiencias encontradas en la Cooperativa objeto de estudio.

2.1.1 Antecedentes históricos

La palabra auditoría viene del latín AUDITORIUS, y de esta proviene auditor, que tiene la virtud de oír, y el diccionario lo considera revisor de cuentas pero se asume que esa virtud de oír y revisar cuentas, está encaminada a la evaluación de la economía, la eficiencia y la eficacia en el uso de los recursos, así como al control de los mismos.

En la edad media, la auditoría trataba de descubrir fraudes, este enfoque se mantiene hasta finales del siglo XIX. Hasta la revolución industrial la economía se desarrollaba en base a una estructura de empresa familiar donde la propiedad y la dirección de sus negocios confluían en las mismas personas, que, por tanto, no se sentía ninguna necesidad de la auditoría independiente ni tampoco se les imponía por normativa legal.

La auditoría en su concepción moderna nació en Inglaterra o al menos en ese país se encuentra el primer antecedente. La fecha exacta se desconoce, pero se ha hallado datos y documentos que permiten asegurar que a fines del siglo XIII y a principios del siglo XIV ya se auditaban las operaciones de algunas actividades privadas y las Gestiones de algunos funcionarios públicos que tenían a su cargo los fondos del estado.

La auditoría existe desde tiempos inmemoriales, prácticamente desde que un propietario entregó la administración de sus bienes a otra persona, lo que hacía que la Auditoría primitiva fuera en esencia un control contra el desfaldo y el incumplimiento de las normas establecidas por el propietario, el Estado u otros. (Maldonado M, 2006)

2.1.2 Evolución de la Auditoría

Según (Fernández, 1996), con respecto a la Evolución de la Auditoría expone lo siguiente:

A comienzos del siglo XIX, los contadores o tenedores de libros efectuaban sus registros en papiros para llevar un control de las transacciones comerciales; pero fue evidente la necesidad de contar con personas que verificaran o auditaran esos registros para dar fe de ello.

En efecto, los Contadores Públicos y Auditores han practicado la auditoría, desde entonces el criterio de ésta ha sido: operación efectuada – operación verificada o revisada, prueba de ello lo corrobora el Profesor Cohen, en la obra “Prácticas de la Auditoría” quien sostenía en 1915 que: el Auditor debe cerciorarse que la totalidad de los componentes de la operación han sido revisados y que sus valores han sido consignados integralmente en los papeles contables de la compañía, de lo contrario no podrá expresar una opinión sobre los mismos.

Con el advenimiento de la Revolución Industrial, el aumento empresarial y con actividades cada vez más complejas se unieron los principios administrativos y, la implantación de un control minucioso permitió que la auditoría diera un vuelco radical a su estructura y empezara a utilizar procedimientos de selectividad, para lo cual se creó un sistema que le aportó seguridad en su trabajo, ese sistema se llamó Procedimiento de Selección Interna, ancestro de lo que hoy conocemos como Control Interno.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

En el presente capítulo se da a conocer las diferentes definiciones establecidas por varios autores que sirve como base para el desarrollo de la investigación, además de dar a conocer de manera teórica el desarrollo de una auditoría con sus respectivas etapas y términos a utilizar.

2.2.1 Definición de Auditoría

Según Alvin y Randal, (2007) sobre la definición de auditoría mencionan que:

“Auditoria es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarla una persona independiente y competente” (pág. 7).

2.2.2 Importancia de la Auditoría

Aguirre, (2008) propone:

Las auditorías en los negocios son muy importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoria no tiene plena seguridad de que la información registrada realmente sea verdadera y confiable; además evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrolla las tareas económicas, administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia. (pág. 13)

2.2.3 Objetivos de la Auditoría

Arenas y Moreno, (2008), manifiestan que el principal objetivo de la Auditoría es: “comprobar si las cuentas anuales ofrecen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la sociedad, así como la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales del ejercicio”. (pág. 55)

Según Sotomayor, (2008) con respecto a los objetivos de la auditoría, enumera los siguientes:

- Velar por el cumplimiento de los controles internos establecidos.
- Revisar las cuentas desde el punto de vista contable, financiero, administrativo y operativo.
- Comprobar el grado de confiabilidad de la información que produzca la organización.
- Evaluar la calidad del nivel de desempeño en el cumplimiento de las responsabilidades asignadas. (pág. 18)

2.2.4 Tipos de Auditoría

En la tabla a continuación descrita se presentan las auditorías más comunes y el objetivo de cada una de ellas:

Tabla 1: Tipos de Auditoría

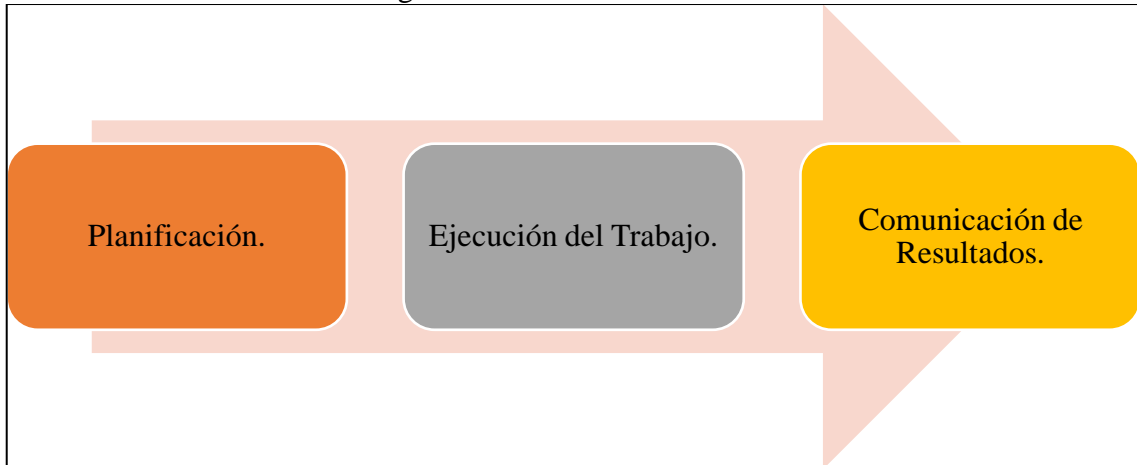
AUDITORÍA	OBJETIVOS
Financiera	Examen y revisión de estados financieros.
Fiscal	Verificación del cumplimiento de obligaciones tributarias, de acuerdo con la normatividad.
Operacional	Revisar el desarrollo y eficiencia en la realización de operaciones y procesos.
Administrativa	Evaluar la administración general; su proceso, cumplimiento y promoción.
Informática	Revisa y evalúa actividades de tipo funcional, así como el hardware y el software.
Integral	Evalúa la eficacia y eficiencia, así como la toma de decisiones, su repercusión y resultados.
Ambiental	Evalúa y examina los procesos e impactos industriales en el medio ambiente y recursos materiales.
Calidad	Evalúa tanto la calidad del producto o servicio como la del proceso.
Social	Evalúa en forma fiel la actitud y comportamiento social del negocio.
Gubernamental	Examina operaciones de diferente naturaleza en entidades y dependencias del sector público, con base en preceptos e índole constitucional.

Fuente: Sotomayor, (2008), (Pág. 16)
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

2.2.5 Fases de la Auditoría

El proceso de auditoría se compone de las siguientes fases:

Figura 1: Fases de la Auditoría.



Fuente: Luna, (2012), (Pág. 3)
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

2.2.5.1 Fase I – Planificación

De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2015), La planificación consiste:

En establecer adecuadamente los procedimientos de auditoría, es decir, cómo y cuándo se ejecutarán, para que se cumplan las actividades de manera eficaz y eficiente.

La planificación podrá ser modificada por el auditor durante la ejecución de la auditoría, por circunstancias que justifiquen documentadamente los cambios a efectuarse. (pág. 2)

En esta fase se establecen las relaciones entre auditores y la entidad, para determinar alcance y objetivos. Se hace un bosquejo de la situación de la entidad, acerca de su

organización, sistema contable, controles internos, estrategias y demás elementos que le permitan al auditor elaborar el programa de auditoría que se llevará a efecto.

Previo a la elaboración del plan de auditoría, se debe investigar todo lo relacionado con la entidad a auditar, para poder elaborar el plan reforma objetiva.

La información que se requiere para planificar el trabajo se obtiene mediante:

1. La revisión de los archivos corrientes y permanentes de papeles de trabajo de la auditoría anterior.
2. Entrevista con los accionistas para fijar el objetivo, la condiciones, limitaciones y tiempo de ejecución de la auditoría.
3. Revisión rápida de los estados financieros del período a examinar.
4. Visita a las instalaciones de la compañía a auditar

Esta fase de la auditoría inicia con la obtención de la información necesaria para definir la estrategia a emplear y concluye con la definición detallada de las tareas a realizar en la etapa de ejecución cuyo resultado será evaluado en el proceso de conclusiones del examen.

En la etapa de planeación existen dos etapas a saber:

- Planeación preliminar
- Planeación específica

Tabla 2: Tipos de Planificación.

PLANIFICACIÓN	
a) PLANIFICACIÓN PRELIMINAR	En la planificación preliminar el auditor debe obtener información general de la organización y sus principales actividades, con la finalidad de conocer las condiciones existentes en la misma para ejecutar el trabajo de campo.
b) PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	<p>Esta fase se fundamenta en la información obtenida durante la planificación preliminar incide en la utilización eficiente de los recursos y en el cumplimiento de objetivos definido para la auditoría.</p> <p>La ejecución de la planificación específica corresponde al auditor de mayor experiencia, sin embargo también considera la participación de los demás miembros del equipo.</p>

Fuente: López, (2010), (pág. 2)

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

a) Planeación Preliminar

Tabla 3: Planificación preliminar de auditoría

CONCEPTO	ASPECTOS A CONSIDERAR	DETALLE
Consiste en el contacto preliminar entre el contador Público y la empresa; concluye con la formación de la relación a través de la suscripción de un contrato.	Contacto preliminar	El proceso de contratación de una firma de auditoría es una actividad realizada por los ejecutivos de la empresa para que analicen la información de la empresa correspondiente a un período específico y emita un informe que contenga la opinión profesional de modo que inversionistas, acreedores, el fisco, los mismos ejecutivos y usuarios tenga confianza para tomar decisiones.
	Propuesta de Auditoría	Invitación personal: mediante una comunicación personal, una firma de contadores es invitada a presentar una propuesta para realizar la auditoría integral. Invitación por la prensa: a través de la prensa se invita a firmas de contadores que cumplan con ciertos requisitos legales a participar en un concurso para realizar el examen.
	Análisis de la propuesta de la auditoría	Establecido el contrato preliminar el contador público presenta su propuesta en el cual da a conocer de una manera precisa los servicios que va a ofrecer, las condiciones y plazos en los que va a ejecutar el examen.
	Análisis de la propuesta de auditoría	Presentada la propuesta de servicios que ofrece el contador público o la firma de auditores esta es analizada por los funcionarios autorizados y una vez que se selecciona la oferta más conveniente a los intereses de la empresa, estos autorizan la suscripción de contrato mediante el cual se formaliza la relación contractual.

Fuente: Blanco Luna, 2012

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

b) Planeación Específica

El propósito fundamental de la planeación específica es evaluar la estructura del sistema de control interno para obtener información adicional referente a los componentes seleccionados en la planificación estratégica, calificar los riesgos de auditoría y seleccionar los procedimientos específicos a ser aplicados en la fase de ejecución.

2.2.5.2 Fase II – Ejecución de la Auditoría

Según (León, 2012) entre los objetivos de la ejecución de la auditoría, se puede sintetizar en los siguientes:

- Aplicar los programas de trabajo.
- Obtener evidencia total para lograr un juicio sobre la gestión
- Desarrollar hallazgos de auditoría.
- Diseñar y organizar los papeles de trabajo.
- Mantener comunicación permanente con la empresa auditada.
- Aplicación de programas. (pág. 54)

El auditor analizará la documentación recibida, elaborando los respectivos papeles de trabajo para, si es del caso, elaborar los hallazgos; lo que fundamentará la opinión del auditor acerca de la razonabilidad de los estados financieros y del cumplimiento de atribuciones y deberes de los órganos de gobierno, órganos directivos, órganos de vigilancia y del administrador, según corresponda.

Objetivos de la Ejecución de Auditoría

El objetivo de esta etapa es obtener y analizar toda la información del proceso que se audita, con la finalidad de obtener evidencia suficiente, competente y relevante, es decir, contar con todos los elementos que se aseguren al auditor el establecimiento de conclusiones fundadas en el informe acerca de las situaciones analizadas en terreno, que entre otras incluyan: el nivel efectivo de exposición al riesgo y, en base a estos análisis, generar y fundamentar las recomendaciones que debería acoger la Administración.

Según (León, 2012) entre los objetivos de la ejecución de la auditoría, se puede sintetizar en los siguientes:

- Aplicar los programas de trabajo.
- Obtener evidencia total para lograr un juicio sobre la gestión.

- Desarrollar hallazgos de auditoría.
- Diseñar y organizar los papeles de trabajo.
- Mantener comunicación permanente con la empresa auditada.
- Aplicación de programas. (pág. 54).

2.2.5.3 Fase III – Comunicación de Resultados

Informe Preliminar e Informe Final

El informe o dictamen de auditoría de cuentas anuales es un documento, emitido por los auditores de cuentas, sujeto en cuanto al contenido, requisitos y formalidades a la normativa reguladora de la actividad de auditoría. En él se reflejara la opinión profesional del auditor sobre los estados financieros, constituyendo el medio por el cual el auditor legal de cuentas se comunica con los posibles usuarios del mismo (accionistas, acreedores, empleados y público en general) que lo considera como una garantía o un certificado para la toma de decisiones. (Yubero, 2012, pág. 12)

Tabla 4: Tipos de Opinión del Auditor.

1. Opinión sin Salvedades	Establece que los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera.
2. Opinión con Salvedades	Establece que, excepto por los efectos de los asuntos relacionados con las salvedades, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera.
3. Opinión Negativa o Adversa	Establece que los estados financieros no presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera.
4. Abstención de Opinión	Establece que el auditor no expresa una opinión sobre los estados financieros.

Fuente: Alvin & Randal, (2007), (Págs. 77-81)
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

2.2.6 Informe de Auditoría

El informe o dictamen de auditoría de cuentas anuales es un documento, emitido por los auditores de cuentas, sujeto en cuanto al contenido, requisitos y formalidades a la normativa reguladora de la actividad de auditoría. En él se reflejara la opinión profesional del auditor sobre los estados financieros, constituyendo el medio por el cual el auditor legal de cuentas se comunica con los posibles usuarios del mismo (accionistas, acreedores, empleados y público en general) que lo considera como una garantía o un certificado para la toma de decisiones. (Yubero, 2012, pág. 12)

2.2.6.1 Estructura del Informe

El informe de auditoría de las cuentas anuales es un documento mercantil que contendrá, al menos, los siguientes datos:

- Entidad auditada
- Cuentas anuales que son objeto de la auditoría.
- Marco normativo de información financiera que se aplicó en su elaboración.
- Personas físicas o jurídicas que encargaron el trabajo
- Personas a quienes vaya destinado (si son distintas de las anteriores).
- Referencia a que las cuentas anuales han sido formuladas por el órgano de administración de la entidad auditada.
- Fecha y firma de quien o quienes lo hubieran realizado. La fecha del informe de auditoría será aquella en la que el auditor de cuentas y la sociedad de auditoría han completado los procedimientos de auditoría necesarios para formarse una opinión sobre las cuentas anuales.

Párrafos:

- a) **Párrafo de Alcance:** Se realizará una descripción general del alcance de la auditoría realizada, con referencia a las normas de auditoría conforme a las cuales ésta se ha llevado a cabo el informe y, en su caso, de los procedimientos previstos en ellas que no haya sido posible aplicar como consecuencia de cualquier limitación puesta de

manifiesto en el desarrollo de la auditoría. Asimismo, se informará sobre la responsabilidad del auditor de cuentas o sociedad de auditoría de expresar una opinión sobre las citadas cuentas en su conjunto.

b) Párrafo de Opinión: En el mismo se expresa una opinión técnica manifestando, de forma clara y precisa, si las cuentas anuales ofrecen la imagen fiel del patrimonio, y de la situación financiera y de los resultados de la entidad auditada, de acuerdo con el marco normativo de información financiera que resulte de aplicación y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

c) Párrafo de "Énfasis": Se puede incluir, en determinadas circunstancias, con independencia del tipo de opinión que se exprese en el informe de auditoría, un párrafo para destacar un hecho reflejado en las cuentas anuales y respecto del cual la memoria contiene la información necesaria de acuerdo con el marco normativo de información financiera. Este párrafo de énfasis no afecta a la opinión del auditor y figurará inmediatamente a continuación del párrafo de opinión. Generalmente hará referencia a que la opinión del auditor no contiene salvedades por este hecho.

d) Párrafo sobre "Otras Cuestiones": Se podrá utilizar un párrafo adicional para incluir determinadas circunstancias que se consideren relevantes para la completar el informe de auditoría. Este párrafo se sitúa después del de énfasis.

e) Párrafo sobre el Informe de Gestión: En el mismo se expresa una opinión sobre la concordancia o no del informe de gestión con las cuentas correspondientes al mismo ejercicio.

2.2.6.2 Tipos de Opinión en los Informes de Auditoría

Según (Alvin & Randal, 2007, págs. 77-81). La opinión en el informe de auditoría de cuentas debe expresar, de forma precisa, la conclusión del auditor tras su trabajo de revisión y verificación de los estados contables, formando el núcleo central del informe

la síntesis de la posición del auditor independiente respecto a la razonabilidad que a su juicio presentan los estados auditados.

La opinión podrá ser:

- Favorable.
- Con salvedades.
- Desfavorable.
- Denegada.

1. Opinión Favorable sin Reservas

La opinión favorable, limpia o sin salvedades significa que el auditor está de acuerdo, sin reservas, sobre la presentación y contenido de los estados financieros. El auditor deberá manifestar de forma clara y precisa su opinión sobre si las cuentas anuales expresan la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera, de los resultados de sus operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados durante el ejercicio, informándose sobre si los principios y normas contables han sido aplicados uniformemente.

2. Opinión con Salvedades

La opinión con salvedades, también llamada "opinión calificada o cualificada", significa que el auditor está de acuerdo con los estados financieros, pero con ciertas reservas. Antes de emitir una opinión, el auditor valorará los factores que pueden tener incidencia en dicha opinión.

3. Opinión Desfavorable

La opinión desfavorable, u opinión adversa o negativa, significa que el auditor está en desacuerdo con los estados financieros y afirma que éstos no presentan adecuadamente la realidad económico-financiera de la sociedad auditada. Este tipo de opinión la manifestará el auditor cuando las cuentas anuales, tomadas en su conjunto, no presentan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, del resultado de las operaciones o de los cambios en la situación financiera de la entidad auditada, de acuerdo con los principios y normas contables generalmente aceptadas.

Para que el auditor tome esta postura es preciso que identifique errores, incumplimiento de principios y normas contables generalmente aceptadas, que, a su juicio, afectan a las cuentas anuales en cuanto a la cuantía o concepto muy significativo.

4. Opinión Denegada

Por último, la opinión denegada, o abstención de opinión, significa que el auditor no expresa ningún dictamen sobre los estados financieros. No quiere decir que esté en desacuerdo con ellos, significa simplemente que no tiene suficientes elementos de juicio para formarse ninguno de los tres anteriores tipos de opinión. También puede originarse por la importancia y la magnitud de las limitaciones al alcance de auditoría y/o de las incertidumbres.

Por otro lado, no está permitida la opinión parcial en un informe de auditoría sobre cuentas anuales cuando se esté manifestando una opinión desfavorable o se esté denegando dicha opinión. No obstante, excepcionalmente, en el caso del primer ejercicio auditado, si el auditor no puede comprobar el importe de las existencias iniciales y, en general, del corte de operaciones al término del ejercicio anterior, puede incluir en su informe una salvedad por limitación al alcance. Además, dependiendo de la importancia del efecto de aquellos ajustes que se hubieran podido poner de manifiesto de no haber existido tal limitación, puede tener que emitir una opinión con salvedades o denegar, en su caso, la opinión sobre los resultados del ejercicio y, cuando proceda, sobre los flujos de efectivo.

5. Plan de Cumplimiento

Finalmente el auditor remitirá el plan de cumplimiento de recomendaciones, que al menos incluirá.

Figura 2: Contenido del Plan de Cumplimiento.

Hallazgos y hechos subsecuentes.	Recomendaciones por cada hallazgo y hecho subsecuente.	Actividades para el cumplimiento de las recomendaciones
Fecha de inicio y fecha de término de cada actividad.	Responsables de la ejecución de las actividades.	Documentos habilitantes del cumplimiento de actividades

Fuente: Resolución SEPS-INEPS-IGPJ-2015-152, (2015), (pág. 8)

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

2.2.7 Principios y Normativas de Auditoría

2.2.7.1 Principios Generales de Auditoría

Según (Pozo, 2001, pág. 15). Principios Generales de la auditoría son:

Independencia: Determina que en todas las tareas relacionadas con la actividad, los miembros del equipo de auditores, deberán estar libres de toda clase de impedimentos personales profesionales o económicos, que puedan limitar su autonomía, interferir su labor o su juicio profesional.

Objetividad: Establece que en todas las labores desarrolladas incluyen en forma primordial la obtención de evidencia, así como lo atinente a la formulación y emisión del juicio profesional por parte del auditor, se deberá observar una actitud imparcial sustentada en la realidad y en la conciencia profesional.

Permanencia: Determina que la labor debe ser tal la continuación que permita una supervisión constante sobre las operaciones en todas sus etapas desde su nacimiento hasta su culminación, ejerciendo un control previo o exente, concomitante y posterior por ello incluye la inspección.

Certificación: Este principio indica que por residir la responsabilidad exclusivamente en cabeza de contadores públicos, los informes y documentos suscritos por el auditor tienen

la calidad de certeza es decir, tienen el sello de la fe pública, de la refrenda de los hechos y de la atestación. Se entiende como fe pública el asentamiento o aceptación de lo dicho por aquellos que tienen una investidura para atestar, cuyas manifestaciones son revestidas de verdad y certeza.

Integridad: Determina que las tareas deben cubrir en forma integral todas las operaciones, áreas, bienes, funciones y demás aspectos consustancialmente económico, incluido su entorno. Esta contempla, al ente económico como un todo compuesto por sus bienes, recursos, operaciones, resultados, etc.

Planeamiento: Se debe definir los objetivos de la Auditoría, el alcance y metodología dirigida a conseguir esos logros.

Supervisión: El personal debe ser adecuadamente supervisado para determinar si se están alcanzando los objetivos de la auditoría y obtener evidencia suficiente, competente y relevante, permitiendo una base razonable para las opiniones del auditor.

Oportunidad: Determina que la labor debe ser eficiente en términos de evitar el daño, por lo que la inspección y verificación /deben ser ulteriores al acaecimiento de hechos no concordantes con los parámetros preestablecidos o se encuentren desviados de los objetivos de la organización; que en caso de llevarse a cabo implicarían un costo en términos logísticos o de valor dinerario para la entidad.

Forma: Los informes deben ser presentados por escrito para comunicar los resultados de auditoría, y ser revisados en borrador por los funcionarios responsables de la dirección de la empresa.

2.2.7.2 Normas de auditoría generalmente aceptadas – NAGAS

Las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGA) son los principios fundamentales de auditoría a los que deben enmarcarse su desempeño los auditores durante el proceso de la auditoría. El cumplimiento de estas normas garantiza la calidad del trabajo profesional del auditor.

Clasificación de las NAGAS:

a) Normas Personales

Las normas personales se refieren a las cualidades que el auditor debe tener para poder asumir, dentro de las exigencias que el carácter profesional de la auditoría impone, un trabajo de este tipo. Dentro de estas normas existen cualidades que el auditor debe tener pre adquiridas antes de poder asumir un trabajo profesional de auditoría y cualidades que debe mantener durante el desarrollo de toda su actividad profesional.

- **Entrenamiento técnico y capacidad profesional.-** El trabajo de auditoría, cuya finalidad es la de rendir una opinión profesional independiente, debe ser desempeñado por personas que, teniendo título profesional legalmente expedido y reconocido, tengan entrenamiento técnico adecuado y capacidad profesional como auditores.
- **Cuidado y diligencia profesionales.-** El auditor está obligado a ejercitar cuidado y diligencia razonables en la realización de su examen y en la preparación de su dictamen o informe.
- **Independencia.-** El auditor está obligado a mantener una actitud de independencia mental en todos los asuntos relativos a su trabajo profesión.

b) Normas de Ejecución del Trabajo

Al tratar de las normas personales, se señaló que el auditor está obligado a ejecutar su trabajo con cuidado y diligencia. Aun cuando es difícil definir lo que en cada tarea puede representar un cuidado y diligencia adecuados, existen ciertos elementos que, por su importancia, deben ser cumplidos.

Estos elementos básicos, fundamentales en la ejecución de trabajo, que constituyen la especificación particular, por lo menos indispensable de la exigencia de cuidado y diligencia, son los que constituyen las normas denominadas de ejecución del trabajo.

- **Planeación y supervisión.-** El trabajo de auditoría deber ser planeado adecuadamente y, si se usan ayudantes, estos deben ser supervisados en forma apropiada.

- **Estudio y evaluación del control interno.-** El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuados del control interno existente, que le sirvan de base para determinar el grado de confianza que va depositar en él; asimismo, que le permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va dar procedimientos de auditoría.
- **Obtención de evidencia suficiente y competente.-** Mediante sus procedimientos de auditoría, el auditor debe obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente en el grado que requiera suministrar una base objetiva para su opinión.

b) Normas de Información

- El resultado final del trabajo del auditor es su dictamen o informe. Mediante el, pone en conocimiento de las personas interesadas los resultados de su trabajo y la opinión que se ha formado a través de su examen. El dictamen o informe del auditor es en lo que va a reposar la confianza de los interesados en los estados financieros para prestarles fe a las declaraciones que en ellos aparecen sobre la situación financiera y los resultados de operaciones de la empresa. Por último es, a través del informe o dictamen, como el público y el cliente se dan cuenta del trabajo del auditor.
- En todos los casos en que el nombre de un contador público quede asociado con estados o información financiera deberá expresar de manera clara e inequívoca la naturaleza de su relación con dicha información, su opinión sobre la misma y, en su caso, las limitaciones importantes que haya tenido su examen, las salvedades que se deriven de ellas o todas las razones de importancia por las cuales expresa una opinión adversa o no puede expresar una opinión profesional a pesar de haber hecho un examen de acuerdo con las normas de auditoría. (Alvin & Randal, 2007).

2.2.8 AUDITORÍA INTEGRAL

2.2.8.1 Definición

Blanco Luna, (2012) mencionan acerca de la auditoría integral:

La auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la

estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación. (pág. 7)

2.2.8.2 Objetivos de la Auditoría Integral

Según Bautista, (2013) propone los siguientes objetivos, refiriéndose a la Auditoría Integral:

- Determinar, si el ente ha cumplido, en el desarrollo de sus operaciones con las disposiciones legales que le sean aplicables, sus reglamentos, los estatutos y las decisiones de los órganos de dirección y administración.
- Evaluar la estructura del control interno del ente con el alcance necesario para dictaminar sobre el mismo.
- Evaluar el grado de eficiencia en el logro de los objetivos previstos por el ente y el grado de eficiencia y eficacia con que se han manejado los recursos disponibles.
- Evaluar los mecanismos, operaciones, procedimientos, derechos a usuarios, responsabilidad, facultades y aplicaciones específicas de control relacionadas con operaciones en computadora.
- Evaluar el impacto medioambiental producido de manera directa o indirecta por empresas que presentan un perfil ambiental diferente, condicionado por los riesgos aparentes asociados con sus procesos y productos; la edad, historia y estado de una planta, el marco jurídico en el cual opera. (pág. 12)

2.2.8.3 Alcance de la Auditoría Integral

Blanco Luna, (2012) establecen:

El alcance de la auditoría integral se basa principalmente en pruebas selectivas suficientes para obtener seguridad razonable en cuanto a que la información que contienen los registros contables principales y otros datos, es confiable como base para la preparación

de los estados financieros y que permita obtener evidencia suficiente y válida para formar y justificar la opinión que se debe expresar acerca de la razonabilidad de los estados financieros. En igual forma se harán pruebas selectivas para respaldar las conclusiones u opiniones de los demás temas que incluyen la auditoría integral.

2.2.8.4 Componentes de la Auditoría Integral

La auditoría integral no se puede catalogar como una sumatoria de auditorías individuales, o una extensión de la financiera por cuanto para el juicio profesional, se debe analizar en su conjunto, viéndola como un todo, a pesar de que el enfoque del trabajo deba hacerse por áreas, siempre estarán interrelacionadas, sin que prime importancia especial por alguna.

Como se ha mencionado anteriormente, para evaluar cada una de las áreas principales de la entidad se deben realizar evaluaciones particulares a las mismas, iniciando con la evaluación al sistema de control interno y después con la ejecución de las siguientes auditorías: financiera, de gestión y cumplimiento.

2.2.8.5 Evaluación al Control Interno – COSO II

Blanco Luna, (2012), puntualiza que: “La auditoría del control interno es la evaluación del control interno integrado, con el propósito de determinar la calidad de los mismo, el nivel de confianza que se les puede otorgar y si son eficaces y eficientes en el cumplimiento de sus objetivos” (Pág. 206)

Metodología COSO II

Anabella (2006) menciona que:

Según COSO II, la gestión de riesgos corporativos se ocupa de los riesgos y oportunidades que afectan a la creación de valor o su preservación. Se define de la siguiente manera: “La gestión de riesgos corporativos es un proceso efectuado por el consejo de administración de una entidad, su dirección y restante personal, aplicable a la definición de estrategias en toda la empresa y diseñado para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la organización, gestionar sus riesgos dentro del riesgo aceptado y proporcionar una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos”. (pág.21).

Objetivos del COSO II

Dentro de este contexto Anabella (2006), divide los objetivos en cuatro categorías diferentes:

1. **Objetivos estratégicos:** Se trata de los objetivos establecidos al más alto nivel, y relacionados con el establecimiento de la misión y visión de la compañía.
2. **Objetivos operativos:** Se trata de aquellos relacionados directamente con la eficacia y eficiencia de las operaciones, incluyendo por supuesto objetivos relacionados con el desempeño y la rentabilidad.
3. **Objetivos relacionados con la información suministrada a terceros:** Se trata de aquellos objetivos que afectan a la efectividad del reporting de la información suministrada (interna y externa), y va más allá de la información estrictamente financiera.
4. **Objetivos relacionados con el cumplimiento regulatorio:** Se trata de aquellos objetivos relacionados con el cumplimiento por parte de la compañía con todas aquellas leyes y regulaciones que le son de aplicación. (pág. 22)

Componentes del COSO II

En el Gráfico 2 se mencionan los elementos del COSO II, mismos que a diferencia del COSO I contienen 8 importantes elementos que ayudan a detectar el nivel del control interno y las áreas críticas que obstaculizan el desarrollo organizacional de una entidad.

Figura 3: Elementos del COSO II



Fuente: Abella, (2006), (p.22)
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

➤ **Entorno Interno**

Sirve como la base fundamental para los otros componentes del ERM (Enterprise Risk Management), dándole disciplina y estructura.

Dentro de la empresa sirve para que los empleados creen conciencia de los riesgos que se pueden presentar en la empresa.

➤ **Definición y Comprensión de Objetivos**

Es importante para que la empresa prevenga los riesgos, tenga una identificación de los eventos, una evaluación del riesgo y una clara respuesta a los riesgos en la empresa.

La empresa debe tener una meta clara que se alineen y sustenten con su visión y misión, pero siempre teniendo en cuenta que cada decisión con lleva un riesgo que debe ser previsto por la empresa.

➤ **Identificación de Eventos**

Se debe identificar los eventos que afectan los objetivos de la organización aunque estos sean positivos, negativos o ambos, para que la empresa los pueda enfrentar y proveer de la mejor forma posible.

La empresa debe identificar los eventos y debe diagnosticarlos como oportunidades o riesgos. Para que pueda hacer frente a los riesgos y aprovechar las oportunidades.

➤ **Valoración del Riesgo**

Es la estimación de los riesgos conforme al impacto y probabilidad de ocurrencia que pueden suscitarse en la organización.

➤ **Respuesta al Riesgo**

Una vez evaluado el riesgo la gerencia identifica y evalúa posibles repuestas al riesgo en relación a las necesidades de la empresa.

Las respuestas al riesgo pueden ser:

- ✓ Evitarlo: se discontinúan las actividades que generan riesgo.
- ✓ Reducirlo: se reduce el impacto o la probabilidad de ocurrencia o ambas.
- ✓ Compartirlo: se reduce el impacto o la probabilidad de ocurrencia al transferir o compartir una porción del riesgo.
- ✓ Aceptarlo: no se toman acciones que afecten el impacto y probabilidad de ocurrencia del riesgo.

➤ **Actividades de Control**

Son las políticas y procedimientos para asegurar que la respuesta al riesgo se lleve de manera adecuada y oportuna.

➤ **Información y Comunicación**

- ✓ La información es necesaria en todos los niveles de la organización para hacer frente a los riesgos identificando, evaluando y dando respuesta a los riesgos.
- ✓ La comunicación se debe realizar en sentido amplio y fluir por toda la organización en todos los sentidos.
- ✓ Debe existir una buena comunicación con los clientes, proveedores, reguladores y accionistas.

➤ **Monitoreo**

Sirve para monitorear que el proceso de administración de los riesgos sea efectivo a lo largo del tiempo y que todos los componentes del marco ERM funcionen adecuadamente.

El monitoreo se puede medir a través de:

- ✓ Actividades de monitoreo continuo.
- ✓ Evaluaciones puntuales.
- ✓ Una combinación de ambas formas.

Métodos de Evaluación

Según (Franklin, 2007). Para la evaluación del control interno se utiliza diversos métodos, entre los más conocidos los siguientes:

- **Cuestionarios.-** Consiste en diseñar cuestionarios a base de preguntas que deben ser contestadas por los funcionarios y personal responsable, de las distintas áreas de la empresa bajo examen, en las entrevistas que expresamente se mantienen con este propósito.
- **Flujogramas.-** Consiste en revelar y describir objetivamente la estructura orgánica de las áreas relacionadas con la auditoría, así como, los procedimientos a través de sus distintos departamentos y actividades.
- **Descriptivo o narrativo.-** Consiste en la descripción detallada de los procedimientos más importantes y las características del sistema que se está evaluando; estas explicaciones se refieren a funciones, procedimientos, registros, formularios, archivo, empleados y departamentos que intervienen en el sistema.
- **Matrices.-** El uso de matrices conlleva el beneficio de permitir una mejor localización de debilidades de control interno. Para su elaboración, debe llevarse a cabo los siguientes procedimientos previos:

Completar un cuestionario segregado por áreas básicas, indicando el nombre de los funcionarios y empleados y el tipo de funciones que desempeñan.

Evaluación colateral del control interno.

Evaluación de los Riesgos de Auditoría

Según Blanco Luna, (2012) respecto a los riesgos de auditoría establece:

El auditor determinará el riesgo de auditoría de acuerdo a la información obtenida en la planificación preliminar; para lo cual evaluará los riesgos de auditoría:

1. Riesgo inherente.

El auditor deberá evaluar los siguientes componentes:

- a. Saldos expresados en los Estados Financieros, y;
- b. Cumplimiento de atribuciones, deberes y responsabilidades de los órganos de gobierno, órganos directivos, órganos de vigilancia y del administrador, según corresponda.

2. Riesgo de Control

El auditor deberá comprender y evaluar la efectividad de los sistemas de contabilidad y de control interno de la organización.

3. Riesgo de Detección

El auditor será responsable de aplicar los procedimientos suficientes y pertinentes para detectar errores significativos que contribuyan a mitigar el riesgo de control y riesgo inherente de la organización. (págs. 48, 56).

2.2.8.6 AUDITORÍA FINANCIERA

Auditool, (2011) define a la auditoría financiera como:

El alcance de esta auditoría debe ir hasta la evaluación de los documentos que soportan las transacciones y se registran en la contabilidad, representan, con certeza razonable, las operaciones efectuadas en todas las áreas del ente económico. (pág. 12)

Cepeda, (1997) menciona el siguiente concepto de la auditoría financiera:

La auditoría financiera se define como un examen objetivo, sistemático, profesional e independiente, efectuando de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas, tomando como base los estados financieros básicos a saber: balance general, estado de resultados, estado de flujos de efectivo, estado de utilidades retenidas o déficit acumulado y cuotas a los estados financieros. (pág. 185).

Objetivos de la Auditoría Financiera

Cepeda (1997), en el ejercicio de la auditoría financiera, los auditores deberán tener presente el logro de los siguientes objetivos:

- Emitir un dictamen u opinión con respecto a la razonabilidad del contenido y presentación de los estados financieros producidos por la empresa auditada.
- Evaluar los controles internos establecidos por la empresa examinada, como base para determinar el nivel de confianza a depositar en él y de acuerdo con esto fijar la naturaleza, extensión y oportunidad de los procedimientos de auditoría.
- Evaluar el cumplimiento de las disposiciones legales aplicables a cada empresa en particular.
- Formular recomendaciones para mejorar los controles internos de la administración, y cualquier aspecto que ayude a la obtención de una mayor eficiencia en la gestión financiera y económica. (pág.186)

Afirmaciones de la Auditoría Financiera

- **Veracidad:** Es definida como existencia u ocurrencia, se refiere a si las operaciones registradas contenidas en los estados financieros se produjeron durante el período contable.
- **Integridad:** Significa que la totalidad de las transacciones de activos, pasivos y patrimonio de la empresa, hayan sido contabilizadas e incluidas en los balances respectivos.
- **Correcta valuación:** Se refiere valorar con el monto adecuado a los activos, pasivos, patrimonio así como también a los ingresos y gastos que se incluyen en los estados financieros según los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- **Exposición:** Se refiere a si los componentes de los estados financieros, es decir, las cuentas se describen, se clasifican, están combinados o separados, y revelados de forma adecuada conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados y se incluyen todas las revelaciones materiales.

2.2.8.7 Auditoría de Gestión

Maldonado (2011), define a la Auditoría de Gestión como:

Un examen objetivo y sistemático de evidencias con el fin de proporcionar una evaluación independiente del desempeño de una organización, programa, actividad o función gubernamental que tenga por objetivo mejorar la responsabilidad ante el público y facilitar el proceso de toma de decisiones por parte de los responsables de supervisar o iniciar acciones correctivas. (pág.18)

Objetivos de la Auditoría de Gestión

Acuerdo 031-CG-2001 Registro Oficial 469 (2001), respecto a los objetivos de la Auditoría de Gestión, señala que:

Los principales objetivos son:

- Promover la optimización de los niveles de eficiencia, eficacia, economía, calidad e impacto de la gestión pública.
- Determinar el grado de cumplimiento de los objetivos y metas.
- Verificar el manejo eficiente de los recursos.
- Promover el aumento de la productividad, procurando la correcta administración del patrimonio público.
- Satisfacer las necesidades de la población. (pág. 37)

Elementos de la Auditoría de Gestión

Yubero, (2012) menciona cinco elementos principales de la auditoría de gestión, a continuación enlistados:

Economía

La economía está relacionada con la adquisición de recursos en cantidad y calidad correcta, en el momento indicado y a un precio pactado, considerando los objetivos de la

entidad. Aplicar correctamente este elemento de la gestión implica optimizar los recursos pensando en la rentabilidad de los servicios que oferta esta dependencia.

Eficiencia

En términos generales, la eficiencia se produce cuando existe una relación adecuada entre los recursos consumidos y la producción de bienes y servicios. Para que la eficiencia se cumpla, la entidad debió definir claramente su misión, objetivos y políticas, así como crear una cultura de mejora continua.

Eficacia

La eficacia está relacionada con los servicios efectivos que ha ofertado la entidad comparado con lo programado. Es decir que, la eficacia es el grado en que una actividad, proyecto o programa alcanza sus objetivos y se determina comparando lo realizado con los objetivos previamente establecidos.

Ecología

La ecología, como elemento de la gestión, está relacionada con los temas ambientales y necesariamente la entidad debió considerar los impactos que producen determinadas acciones en el ambiente.

Ética

La ética está relacionada con las normas de conducta de todo el personal y administradores de la entidad, basadas en la normativa legal y sobre todo en un código de ética, que marca el camino para que todas las acciones sigan una misma línea de gestión basada en principios y valores. (pág. 28)

Concepto y naturaleza de la Auditoría de Gestión

Concepto: “La auditoría de gestión es el examen que se efectúa a una entidad por un profesional externo e independiente, con el propósito de evaluar la eficacia de la gestión en relación con los objetivos generales; su eficiencia como organización y su actuación y posicionamiento desde el punto de vista competitivo, con el propósito de emitir un informe sobre la situación global de la misma y la actuación de la dirección”

Naturaleza: La naturaleza de la auditoría de gestión es de tipo gerencial debido a que actúa como una herramienta para la calidad en la administración, mediante ella se establece deficiencias y plantea soluciones concretas para su tratamiento, lo cual permite establecer políticas y estrategias en la entidad auditada. (Blanco Luna, 1997)

2.2.8.8 Auditoría de Cumplimiento

Blanco Luna, (2012) manifiesta:

La Auditoría de Cumplimiento es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad, para establecer que dichas operaciones se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad. (pág. 362).

Aspectos fundamentales de la Auditoría de Cumplimiento

Espinoza, (2012) enumera los siguientes aspectos principales sobre la Auditoría de Cumplimiento:

- a. Comprobación de la conformidad legal, cuyo objetivo final es la verificación de que las distintas operaciones guarden conformidad con la base legal del ente.
- b. Constatación de la existencia y cumplimiento de la normativa interna, tendiente a regular las acciones del personal y la correcta aplicación y utilización de los recursos.
- c. Verificación del cumplimiento de los sistemas de control interno: a fin de obtener una seguridad razonable sobre el cumplimiento del ordenamiento jurídico, técnico y administrativo.
- d. El informe resultante de la auditoría de cumplimiento, permitirá que los administradores de la entidad conozcan con exactitud el grado de cumplimiento de la

normativa aplicable, con la finalidad de que implementen las medidas necesarias para corregir cualquier desviación.

2.2.9 Papeles de Trabajo

Son el conjunto de documentos, planillas o cédulas, en las cuales el auditor registra los datos y la información obtenida durante el proceso de Auditoría, los resultados y las pruebas realizadas.

2.2.9.1 Propósitos de los Papeles de Trabajo

Según Losada, (2014) menciona los siguientes propósitos de los papeles de trabajo de auditoría:

- Soportar por escrito la planeación del trabajo de auditoría.
- Instrumento o medio de supervisión y revisión del trabajo de auditoría.
- Registra la evidencia como respaldo de la auditoría y de informe.
- Se constituye en soporte legal en la medida de requerir pruebas.
- Memoria escrita de la auditoría. (pág. 35)

Todo hecho, técnica o procedimiento que el Auditor efectúe en la realización del examen debe quedar consignado en la respectiva cédula (analítica o sub analítica generalmente), pero esto llenaría demasiado espacio de la misma haciéndola prácticamente ilegible no solo para los terceros, sino aún para el mismo Auditor. (Blanco, 2012)

2.2.9.2 Registros de los Papeles de Trabajo.

Losada, (2014) sobre los registros en los papeles de trabajo:

- La planeación.
- La naturaleza, oportunidad y el alcance de los procedimientos de auditoría desarrollados.
- Los resultados
- Las conclusiones extraídas y las evidencias obtenidas.

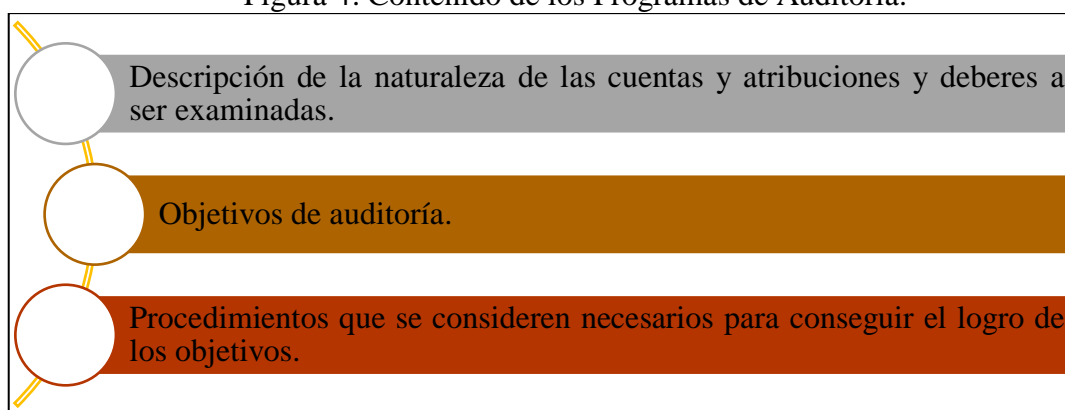
- Incluyen sólo asuntos importantes que se requieran junto con la conclusión del auditor y los hechos que fueron conocidos por el auditor durante el proceso de auditoría. (pág. 35)

2.2.10 Programas de Auditoría

Según Franklin F, (2007), al respecto menciona:

“El programa de auditoría es el conjunto de procedimientos que serán ejecutadas por auditores involucrados y es el medio para el control y registro de la ejecución apropiada de trabajo.” (pág. 88).

Figura 4: Contenido de los Programas de Auditoría.



Fuente: Franklin F, (2007), (Pág. 88)
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

2.2.10.1 Procedimientos de Auditoría

A. Naturaleza, momento y extensión de los procedimientos

La NIA 330 menciona que:

- La naturaleza de un procedimiento de auditoría se refiere a su objeto (es decir, prueba de controles o procedimiento sustantivo) y a su tipo (es decir, inspección, observación, indagación, confirmación, recalcado, re ejecución o procedimiento analítico). La naturaleza de los procedimientos de auditoría es fundamental para responder a los riesgos valorados.

- El momento de realización de un procedimiento de auditoría se refiere al momento en el que se aplica, o al período o fecha al que corresponde la evidencia de auditoría.
- La extensión de un procedimiento de auditoría se refiere al volumen cuantitativo de lo que ha de realizarse, por ejemplo, el tamaño de la muestra o el número de observaciones de una actividad de control.

Es decir, que los procedimientos deben tener claros el propósito, el momento de aplicación y el volumen de las pruebas que se realizarán ya sean estas de cumplimiento o sustantivas.

B. Pruebas

“La naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos sustantivos específicos que deben ser aplicados a los estados financieros se basarán en la evaluación del auditor del riesgo inherente y de control” (Blanco, 2012, pág. 324).

C. Evidencias

“Evidencia de auditoría significa la información obtenida por el auditor para llegar a las conclusiones sobre las que se basa la opinión de auditoría” (Gárate, 2012, pág. 22).

Según la NIA 330:

- Sobre la base de los procedimientos de auditoría aplicados y de la evidencia de auditoría obtenida, el auditor evaluará, antes de que termine la auditoría, si la valoración de los riesgos de incorrección material en las afirmaciones sigue siendo adecuada. (Ref: Apartados A60-A61).
- El auditor concluirá si se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada. Para formarse una opinión, el auditor considerará toda la evidencia de auditoría relevante, independientemente de si parece corroborar o contradecir las afirmaciones contenidas en los estados financieros. (Ref: Apartado A62)

Si el auditor no ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre una afirmación material de los estados financieros, intentará obtener más evidencia de

auditoría. Si el auditor no puede obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada, expresará una opinión con salvedades o denegará la opinión sobre los estados financieros.

D. Hallazgos

Subia, (2012) menciona sobre los hallazgos de auditoria que:

El hallazgo debe reflejar una condición adversa a un criterio, proporcionando información integra sobre su aparición bajo los siguientes atributos:

Tabla 5: Atributos de los hallazgos

ATRIBUTOS DE LOS HALLAZGOS	
Condición	Es la situación encontrada respecto a una examinada.
Criterio	Son parámetros de comparación, tiene que ver con la normativa aplicable.
Causa	Son las razones fundamentales para la cual se originó la desviación.
Efecto	Es el impacto negativo que se produce de la comparación entre la condición y el criterio respectivo.
Conclusión	Es una proposición al final de un argumento, luego de las premisas.
Recomendación	Es la acción y la consecuencia de recomendar (sugerir algo, brindar un consejo).

Fuente: Subia, (2012), (pág. 12)

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

2.2.11 Marcas de Auditoría

2.2.11.1 Definición de las Marcas de Auditoría

Acuerdo 031-CG-2001 Registro Oficial 469, (2001), manifiesta que:

Las marcas de auditoría, conocidas también como: calves de auditoría o tildes, son signos particulares y distintivos que hace el auditor para señalar el tipo de trabajo realizado de manera que el alcance del trabajo quede perfectamente establecido. Estas marcas permiten conocer además, cuales partidas fueron objeto de la aplicación de los procedimientos de Auditoría y cuáles no.

Existen dos tipos de marcas, las de significado uniforme, que se utilizan con frecuencia en cualquier auditoría. Las otras marcas, cuyo contenido es a criterio del auditor, obviamente no tienen significado uniforme y que para su comprensión requiere que junto al símbolo vaya una leyenda de su significa.

Las marcar al igual que los índices y referencias ya indicadas, preferentemente deben ser escritas con lápiz de color rojo, ya que su uso se encuentra generalizado al igual que los papeles de trabajo elaborados por el auditor usualmente son hechos con lápiz de papel.

2.2.11.2 Propósito de las Marcas de Auditoría

Cuellar, (2011) menciona sobre las marcas de auditoría lo siguiente:

La forma de las marcas deben ser lo más sencillas posibles para poder identificarlas y a la vez distintiva, de manera que no haya confusión entre las diferentes marcas que se usen en el trabajo. Normalmente las marcas se transcriben utilizando color rojo o azul o un color determinado por él auditor, de tal suerte que a través del color se logre su identificación inmediata en las partidas en las que fueron anotadas o revisadas. (pág. 85 - 89).

Tabla 6: Marcas de Auditoría

1	U	Sumando(vertical y horizontal)
2	Ü	Cumple con el tributo clave de control
3	£	Cotejado contra libro mayor
4	?	Cotejando contra libro auxiliar
5	¥	Verificando físicamente
6	»	Cálculos matemáticos verificados
7	W	Comprobante de cheque examinado
8	@	Cotejando contra fuente externa
9	A-Z	Nota explicativa
10	N/A	Procedimiento no aplicable
11	H1	Hallazgo de Auditoria
12	C/II	Hallazgo de control interno
13	P/I	Papel de trabajo proporcionado por la institución
14	À	Totalizado
15	©	Conciliado
16	Φ	No cumple PCGA
17	FD	Falta documento
18	&	Sobrante
19	F	Faltante
20	€	Error en registro

Fuente: Cuellar (2011), (pág. 88)
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

2.2.12 Técnicas de Auditoría

Las técnicas que se utilizan en auditoría se agrupan de la siguiente manera:

Tabla 7: Técnicas de Auditoría.

Técnicas de Verificación Ocular	<ul style="list-style-type: none"> a. Comparación. b. Observación. c. Revisión Selectiva. d. Rastreo.
Técnica de Verificación Verbal	<ul style="list-style-type: none"> a. Indagación.
Técnica de Verificación Escrita	<ul style="list-style-type: none"> a. Análisis. b. Conciliación. c. Confirmación.
Técnicas de Verificación Documental	<ul style="list-style-type: none"> a. Comprobación. b. Computación.
Técnica de Verificación Física	<ul style="list-style-type: none"> a. Inspección.

Fuente: Franklin F, (2007), (pág. 96)
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán.

2.2.13 Pruebas de Auditoría

Las pruebas de auditoría generan evidencia suficiente, competente y relevante, para lo cual el auditor aplicará las siguientes pruebas:

2.2.13.1 Pruebas de Control

El auditor definirá las pruebas de control que aplicará para obtener evidencia de auditoría sobre la suficiencia del diseño y operación efectiva de los sistemas de contabilidad y control interno.

2.2.13.2 Pruebas Sustantivas

El auditor señalará las pruebas sustantivas que proporcionen evidencia sobre la validez de las transacciones y los saldos presentados en los estados financieros.

2.3 MARCO CONCEPTUAL

Auditor: Persona capacitada y experimentada que se designa por una autoridad competente o por una empresa de consultoría, para revisar, examinar y evaluar con coherencia los resultados de la gestión administrativa y financiera de una dependencia (institución gubernamental) o entidad (empresa o sociedad) con el propósito de informar o dictaminar acerca de ellas, realizando las observaciones y recomendaciones pertinentes para mejorar su eficacia y eficiencia en su desempeño. (Cortés, 2011).

Auditoría: Examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras o administrativas, realizado con posterioridad a su ejecución, con el objeto de verificar, evaluar y elaborar el respectivo informe sustentado en las evidencias obtenidas por el auditor. (Dávalos A, 2003).

Causa.- Tiene el objeto de revelar con propiedad y objetividad las razones de desviaciones, deficiencias o de cualquier situación adversa. (Dávalos A, 2003).

Criterio.- Posibilita medir la situación encontrada (condición) y confrontarla con el grado de cumplimiento de las disposiciones legales, estatutarias reglamentarias, normativas, instrucciones, metas y objetivos, así como las políticas generales y específicas. Se sintetiza en “lo que debió ser correctamente” (Dávalos A, 2003).

Efecto.- Normalmente el efecto es cuantificable en términos porcentuales o monetarios o susceptibles de ser determinado a base de lo que fue previsto o planeado y no fue, en la realidad, cabalmente ejecutado o alcanzado. Establece la diferencia cuantitativa o cualitativa de lo que en realidad sucedió y lo que debió ser; o sea “lo que es” y “lo que debe ser. (Dávalos A, 2003)

Eficacia.- Consiste en lograr o alcanzar los objetivos propuestos, las metas programadas, o los resultados deseados. De tal forma que una actividad, será efectiva en la medida en que los objetivos, metas o resultados sean obtenidos, alcanzados o logrados. (Dávalos A, 2003)

Eficiencia.- Se refiere al óptimo aprovechamiento de los recursos para el logro de objetivos, considerando la calidad y el tiempo asignado; se obtiene comparando el monto de recursos consumidos frente a bienes o servicios producidos; es la medición del desempeño. (Dávalos A, 2003)

Hallazgo de auditoría: Es toda información que a juicio del auditor, permite identificar hechos o circunstancias importantes que inciden en forma significativa, en la gestión de la entidad o programa que merecen ser comunicados en el informe; sus elementos son: condición, criterio, causa y efecto. (Dávalos A, 2003).

2.4 IDEA A DEFENDER

La realización de una AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015, permitirá determinar la razonabilidad financiera expresado en sus balances periódicos, evaluar los niveles de eficiencia eficacia y economía de sus procesos de gestión administrativa, financiera y operativa; y, verificar el nivel de cumplimiento de la normativa legal vigente.

2.5 VARIABLES

2.5.1 Variable independiente

Auditoría Integral

2.5.2 Variable dependiente

Razonabilidad financiera, eficiencia, eficacia y economía; y, cumplimiento de la normativa legal.

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de titulación tendrá las siguientes modalidades:

3.1.1 Cualitativa

La presente investigación incluirá un método cualitativo de indagación ya que se orienta a profundizar en las distintas áreas que compone a la Cooperativa como área financiera, área de gestión y área de cumplimiento, estableciendo las principales características que han desenvuelto durante el período en estudio, es decir, la prioridad no es medir sino cualificar y describir los distintos factores que afectaron las áreas mencionadas.

3.1.2 Cuantitativa

La metodología cuantitativa permitirá estudiar los distintos factores internos y externos que han generado cambios en la estructura económico – financiera de la Cooperativa, permitiendo establecer hechos históricos para analizar los impactos presentes y establecer estrategias futuras, en cuanto a los montos y valores que maneja la organización a ser investigada, teniendo como base los lineamientos que establece la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en cuanto a la razonabilidad de los Estados Financieros.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

La investigación a realizarse será: de campo, bibliográfica, descriptiva y explicativa

3.2.1 De campo

La investigación se considera de campo porque se mantendrá un contacto directo con la institución lo que permitirá recopilar toda la información necesaria para el desarrollo de la Auditoría Integral en cada una de sus fases.

3.2.2 Documental

Se utiliza la parte teórico existente en libros, revistas especializadas, leyes y normativas vigentes, archivos; e, internet con respecto a la Auditoría integral, misma que ayudará a fundamentar y respaldar el desarrollo de la investigación en la COAC.

3.2.3 Descriptiva

Para el desarrollo del trabajo de investigación se utilizará este tipo de investigación, puesto que se detallará todas las fases de la auditoría en sus distintos tipos: Auditoría Financiera, de Gestión y de Cumplimiento; y, procedimientos de las actividades que se desarrollan acorde a cada tipo de las auditorías antes mencionadas.

3.2.4 Explicativa

A través de este tipo de investigación, se tratará de encontrar las causas de la problemática detectada dentro de la COAC, con el propósito de emitir un criterio fundamentado y con ello las respectivas recomendaciones, mediante el informe final de auditoría.

3.3 POBLACIÓN

3.3.1 Población

La población de estudio en la presente investigación asciende a 13 unidades de investigación, estableciéndose dicha cantidad como el total de la muestra, sin necesidad de aplicar métodos estadístico debido a la cantidad limitada de población.

Tabla 8: Personal COAC P.A.I.S.

Nº	CARGO	NOMBRES COMPLETOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
1	Presidente	Sra. Auquilla Yambay Nancy Aurora
2	Secretario	Sr. Alberto Quishpe Taco
3	Primer Vocal	Sr. Juan Carguachi Cocha
4	Segundo Vocal	Sr. Eugenio Guamán Apugllón
5	Tercer Vocal	Sra. Ramona Yangol Vimos
CONSEJO DE VIGILANCIA		
6	Presidente	Sr. Manuel Yasaca Illiguan
7	Secretario	Sr. Manuel Carguachi Caizaguano
8	Primer vocal	Sr. Nicolas Chicaiza Sayay
PERSONAL AGENCIA MATRIZ		
9	Gerente	Lcdo. Pinda Guanolema Byron Ramiro
10	Contador	Lcdo. Hilario Naula
11	Cajera	Sra. Auquilla Yambay Nancy Aurora
12	Jefe de Crédito	Sr. Pucuna Guanolema Franklin Geovanny
13	Asesor de Crédito	Sr. Pinda Pomaquero Byron Rolando

Fuente: COAC PAIS LTDA

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

3.3.1 Muestra

La investigación no necesita de un muestreo estadístico, debido a que la población en estudio no sobrepasa de las cien (100) unidades; por lo tanto, se trabajará con el universo de la población, en este caso, trece (13) unidades a ser indagadas.

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Para la elaboración del presente trabajo investigativo se utilizarán los siguientes métodos de investigación:

3.4.1 Métodos Investigativos

3.4.1.1 Deductivo

La presente investigación considera un método deductivo en su desarrollo ya que necesariamente se debe tomar información para procesarla razonablemente y exponer conclusiones generales para posteriormente dar explicaciones particulares. De esta forma se iniciará con la explicación de lo que trata la Auditoría Integral para después especificar lo particular mediante la ejecución de las Auditorías: Financiera, de Gestión y Cumplimiento.

3.4.1.2 Inductivo

A lo largo de la investigación se utilizará este método, puesto que mediante la recolección de información y evidencias suficientes se llegará a elaborar cada una de las auditorías que conforman la Auditoría Integral, para posteriormente elaborar el Informe Final de Auditoría.

3.4.1.3 Analítico

En la presente investigación partiremos analizando todo en cuanto se refiere y abarca la Auditoría Integral, para posteriormente analizar por separado la auditoría financiera, de gestión y cumplimiento; y, dentro de cada una los componentes que las conforman.

3.4.1.4 Sintético

A lo largo de la investigación se analizará y estudiará por separado las auditorías: financiera, de gestión y de cumplimiento, para posteriormente reunir los resultados

obtenidos de cada una de las auditorías antes mencionadas y así construir el respectivo informe de auditoría.

3.4.2 Técnicas de investigación

Para el desarrollo del presente trabajo investigativo se utilizarán técnicas de recolección de información con la finalidad que nos permitan recolectar evidencias para la ejecución de cada una de las Auditorías y de esta manera se pueda llegar a construir un Informe Final consistente y verás; dentro de estas técnicas tenemos las siguientes:

3.4.2.1 Encuesta

Referente al trabajo de investigación, se utilizar en cada una de las auditorías: financiera de gestión y de cumplimiento, cuestionarios de control interno previamente elaborados, que permitirán medir el nivel de confianza y de riesgo de cada área auditada.

3.4.2.2 Entrevista

En el proceso de la investigación, la entrevista será de gran utilidad, porque ayudará al investigador a despejar dudas que se presenten al momento de recolectar información, el no estar ceñido a un cuestionario previamente elaborado, contribuye a que las respuestas de empleados de la entidad sean más abiertas y espontáneas.

3.4.2.3 Observación Directa

Mediante esta técnica se podrá observar como el personal de la COAC se desempeña en cada una de las actividad que realizan, se podrá verificar el clima laboral que mantienen, las relaciones interpersonal, en sí su comportamiento dentro del trabajo. Además se constatará la manera en como la entidad está conformada y distribuida.

3.4.2.4 Análisis de Documentos

Esta es una de las técnicas más importantes y utilizadas para el trabajo investigativo, debido a que no solamente se analizarán documentos bibliográficos tales como: libros, textos, revistas; sino que también se deberá analizar: La información financiera proporcionada, organigrama, reglamentos, políticas y demás normativa legal vigente.

3.4.2.5 Internet.

El internet ayudará a recolectar información que se necesitará para llegar a desarrollar cada una de las auditorías que conforman la Auditoría Integral. Para ser más específicos y a manera de ejemplo a través de esta técnica se podrá acceder a la normativa vigente y últimas resoluciones o enmiendas que se aplican a las entidades que conforman el sector Económico, Popular y Solidario.

3.4.2.6 Diagrama de Flujo.

Para el desarrollo de la auditoría integral se utilizarán los diagramas de flujo para representar gráficamente las distintas operaciones y procedimientos de manera correcta y apropiada, con la finalidad de proporcionar un mayor entendimiento y comprensión para los usuarios del trabajo de investigación a desarrollar.

3.4.3 Instrumentos de Investigación.

Para recopilar información suficiente y competente como lo indica la Norma de Auditoría Generalmente Aceptada (NAGA) Número 6. “Evidencia Suficiente y Competente”. En la Tabla 6 se detallan las técnicas que se utilizarán en el trabajo de investigación con sus correspondientes instrumentos.

Tabla 9: Técnicas e Instrumentos de Investigación.

TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
Encuesta	<ul style="list-style-type: none">- Cuestionarios- Escalas de opinión
Entrevista	<ul style="list-style-type: none">- Entrevista, que pueda ser grabada en video o en audiocaset
Observación	<ul style="list-style-type: none">- Libreta de campo- Ficha de registro- Entrevista a profundidad con informantes clave- Fotografías
Análisis documental	<ul style="list-style-type: none">- Análisis de contenido

Fuente: Martínez, (2013), (p. 3-7)
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

3.5 RESULTADOS

3.5.1 Tabulación y análisis de información

Para respaldar la factibilidad de la presente investigación, se ha realizado una encuesta a los miembros que integran la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA, constituyéndose como información base para el enfoque de la Auditoría Integral.

3.5.1.1 Encuesta aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.

1. ¿Tiene conocimiento sobre el enfoque principal de una Auditoría Integral?

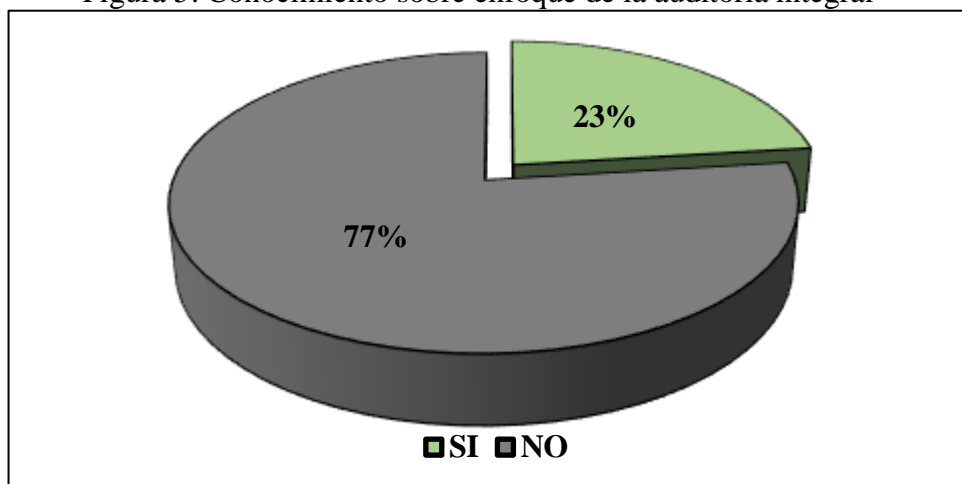
Tabla 10: Conocimiento sobre enfoque de la auditoría integral

COMPONENTES	RESULTADOS		TOTAL
	Si	No	
Alternativa			---
Frecuencia	3	10	13
Porcentaje	23,07%	76,93%	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 5: Conocimiento sobre enfoque de la auditoría integral



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

El 23,07% de los trabajadores en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción, Ahorro, Inversión, Servicio, conocen el objetivo de una auditoría integral, mientras que el 77,03% desconoce el alcance de dicho examen, por lo que es necesario se realice una explicación preliminar de la evaluación previo a su ejecución.

2. ¿Conoce usted la importancia que ejerce un sistema de control interno sobre las operaciones de la Cooperativa?

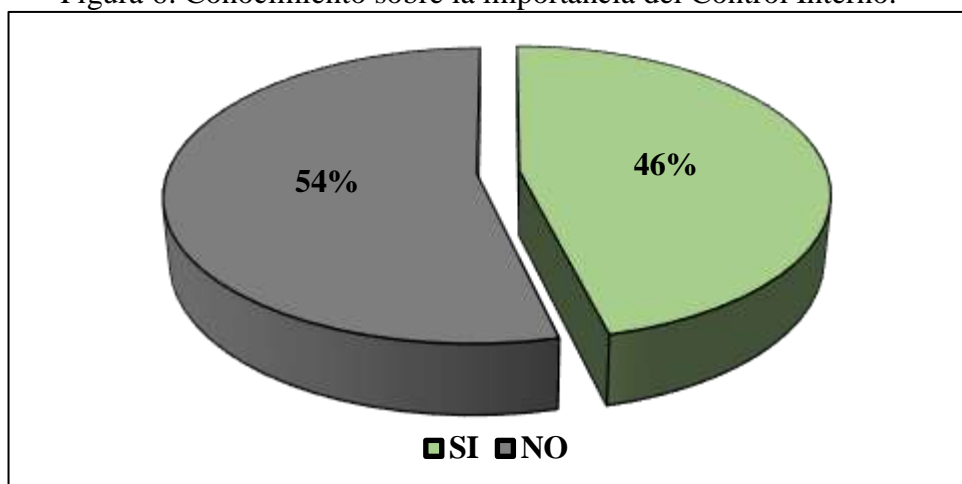
Tabla 11: Conocimiento sobre la importancia del Control Interno.

COMPONENTES	RESULTADOS		TOTAL
	Si	No	
Alternativa			---
Frecuencia	6	7	13
Porcentaje	46,15%	53,85%	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 6: Conocimiento sobre la importancia del Control Interno.



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

El 46,15% de los trabajadores en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción, Ahorro, Inversión, Servicio, conoce la importancia de un sistema de control interno correctamente establecido; mientras que el 53,85% no tienen conocimiento sobre los procedimientos que marcan un control interno eficiente dentro de la Cooperativa. Al determinar que existe un mayor número de respuestas negativas en la encuesta realizada sobre la importancia del control interno, se realizará una evaluación mayormente enfocada en los procesos internos de la Cooperativa.

3. ¿Las líneas jerárquicas de la Cooperativa se encuentran definidas acorde a la normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?

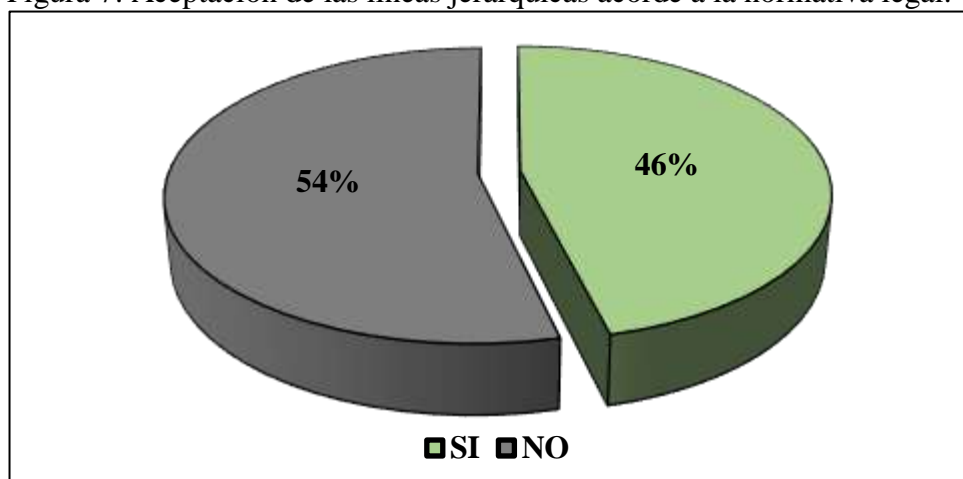
Tabla 12: Aceptación de las líneas jerárquicas acorde a la normativa legal.

COMPONENTES	RESULTADOS		TOTAL
Alternativa	Si	No	---
Frecuencia	6	7	13
Porcentaje	46,15%	53,85%	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 7: Aceptación de las líneas jerárquicas acorde a la normativa legal.



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

Las líneas jerárquicas establecidas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción, Ahorro, Inversión, Servicio, tienen un 46,15% de aceptación por parte de los trabajadores, resultando un 53,85% como inaceptable. Es decir, que existe una mayoría de criterios negativos sobre el establecimiento de las líneas de jerarquía en la Cooperativa, estableciendo como una necesidad fundamental la evaluación de dicho factor, para proponer mejoras en las líneas de mando internas.

4. ¿Se ejerce un control permanente de las actividades operacionales por parte del nivel administrativo?

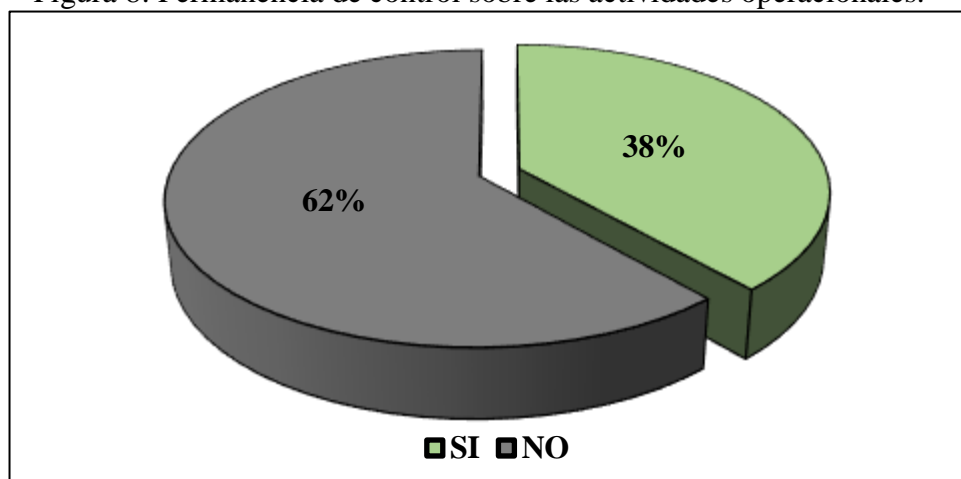
Tabla 13: Permanencia de control sobre las actividades operacionales.

COMPONENTES	RESULTADOS		TOTAL
	Si	No	
Alternativa	Si	No	---
Frecuencia	5	8	13
Porcentaje	38,46%	61,54%	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 8: Permanencia de control sobre las actividades operacionales.



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

Los controles sobre las actividades operacionales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción, Ahorro, Inversión, Servicio, apenas alcanzan un 38,46% de aceptación en los trabajadores, mientras que el 61,54% coinciden en que se realizan las actividades de la Cooperativa sin un control riguroso que marque estrategias de mejora en su operatividad interna y externa, por lo cual la investigación propuesta debe centrarse en la evaluación de cada uno de los procesos que realiza la entidad, teniendo en cuenta la detección de las debilidades que se dan lugar al no existir un control permanente de las operaciones.

5. ¿En la toma de decisiones administrativas para la Cooperativa, se toma en cuenta su criterio?

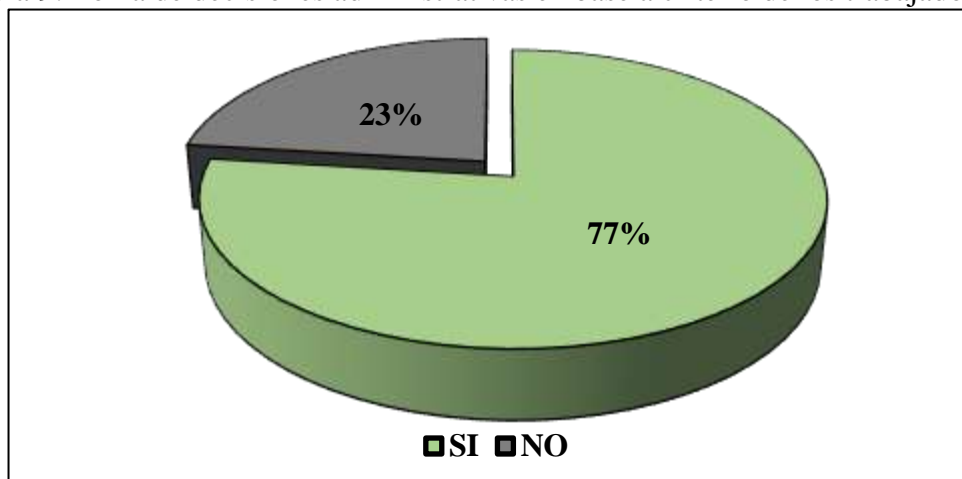
Tabla 14: Toma de decisiones administrativas en base a criterio de los trabajadores.

COMPONENTES	RESULTADOS		TOTAL
	Si	No	
Alternativa			---
Frecuencia	10	3	13
Porcentaje	76,92%	23,07%	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 9: Toma de decisiones administrativas en base a criterio de los trabajadores.



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción, Ahorro, Inversión, Servicio la toma de decisiones administrativas se las realiza en su mayoría, bajo el criterio de los trabajadores y socios de la misma, proporcionando un 76,92% de aceptabilidad en este factor. Sin embargo, se debe tomar en cuenta el origen principal de las inconformidades con este factor de la Cooperativa, ya que el 23,07% mencionaron que no se toma en cuenta su criterio para la toma de decisiones administrativas.

6. ¿El nivel administrativo ha instaurado políticas que contribuyan al desarrollo de la Cooperativa?

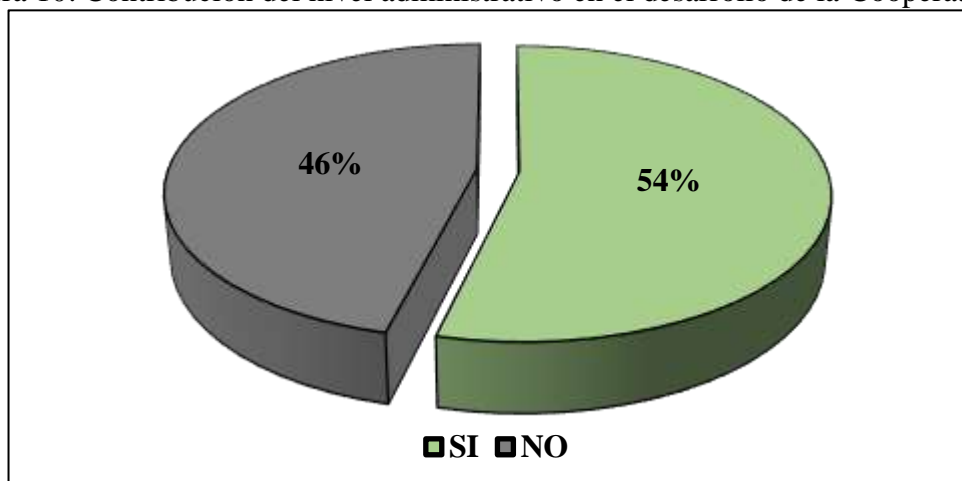
Tabla 15: Contribución del nivel administrativo en el desarrollo de la Cooperativa.

COMPONENTES	RESULTADOS		TOTAL
	Si	No	
Alternativa	Si	No	---
Frecuencia	7	6	13
Porcentaje	53,85%	46,15%	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 10: Contribución del nivel administrativo en el desarrollo de la Cooperativa.



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

El desarrollo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción, Ahorro, Inversión, Servicio, ha tenido un crecimiento paulatino por tal razón el 53,85% mencionan que las políticas establecidas por el nivel administrativo ha contribuido en dicho desarrollo. Por otra parte el 46,15% de los trabajadores opina que el nivel administrativo y sus procedimientos internos, no han colaborado en la evolución de la Cooperativa, brindando una guía de evaluación sobre este factor indagado.

7. ¿Se da a conocer a la Asamblea General la estructuración de los Estados Financieros en cada período?

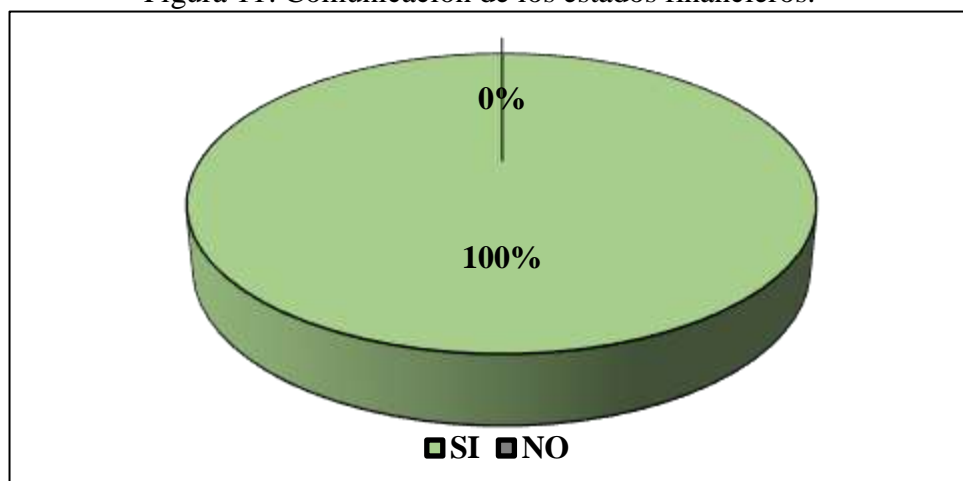
Tabla 16: Comunicación de los estados financieros.

COMPONENTES	RESULTADOS		TOTAL
	Si	No	
Alternativa	Si	No	---
Frecuencia	13	0	13
Porcentaje	100%	0%	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 11: Comunicación de los estados financieros.



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

La transparencia en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción, Ahorro, Inversión, Servicio, es un factor de fortaleza interna ya que sus trabajadores mencionan en un 100% que los estados financieros de cada período se dan a conocer en las reuniones de la asamblea general, promoviendo el sentido de confianza sobre la estructuración y presentación de los balances contables.

8. ¿Existen informes periódicos por parte del nivel administrativo sobre los diferentes movimientos financieros de la Cooperativa?

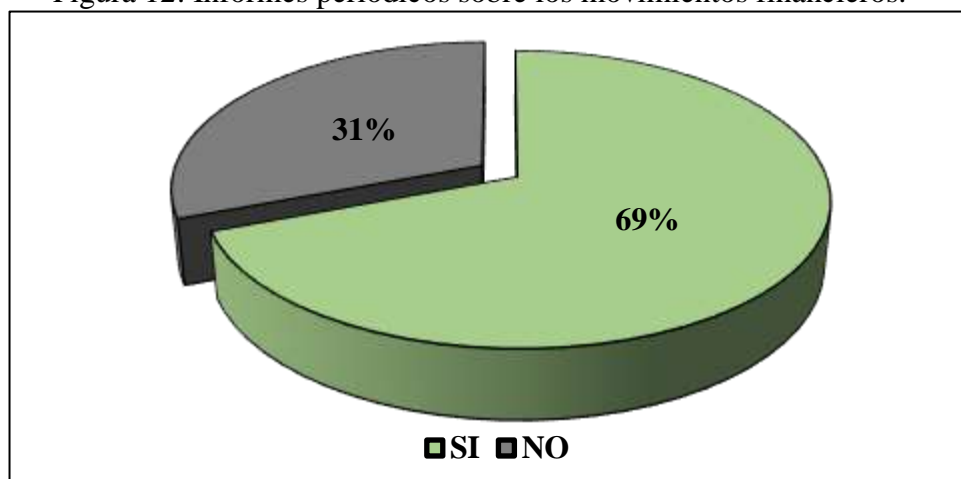
Tabla 17: Informes periódicos sobre los movimientos financieros.

COMPONENTES	RESULTADOS		TOTAL
	Si	No	
Alternativa			---
Frecuencia	9	4	13
Porcentaje	69,23%	30,77%	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 12: Informes periódicos sobre los movimientos financieros.



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

El 69,23% de los trabajadores encuestados mencionan que existen informes periódicos de la Cooperativa para transparentar la situación financiera. Por otra parte el 30,77% menciona que dichos informes no se los realiza de manera formal para el conocimiento de todas las partes que integran la Cooperativa, dando lugar a criterios de desconfianza sobre ciertos movimientos financieros (ingresos y gastos) que forman parte fundamental sobre la estabilidad de la entidad en el mercado en el cual se desenvuelve.

9. Según su criterio. ¿Cómo califica el cumplimiento de la Cooperativa con las exigencias de los diferentes organismos de control?

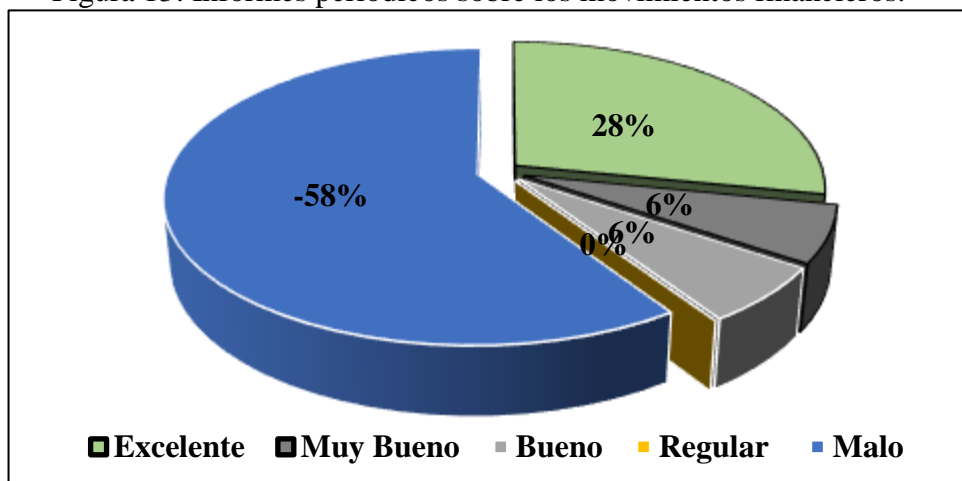
Tabla 18: Cumplimiento con los organismos de control.

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Excelente	9	69,23%
Muy bueno	2	15,38%
Bueno	2	15,38%
Regular	0	0
Malo	0	0
TOTAL	13	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 13: Informes periódicos sobre los movimientos financieros.



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

El cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción, Ahorro, Inversión, Servicio, en cuanto a las disposiciones de los diferentes organismos de control tiene varios criterios de aceptación, donde se menciona en un 69,23% que su cumplimiento es

excelente, mientras que, en igual proporcionalidad del 15,38% se menciona que la Cooperativa posee nivel muy bueno y bueno de cumplimiento.

10. ¿Se ha establecido un reglamento interno que cumpla con la normativa legal y a su vez tenga los lineamientos particulares internos de la Cooperativa?

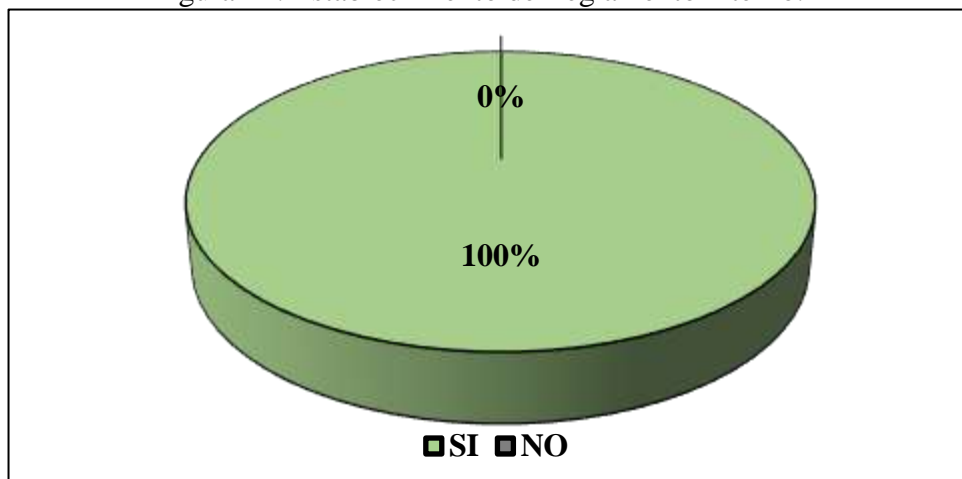
Tabla 19: Establecimiento del reglamento interno.

COMPONENTES	RESULTADOS		TOTAL
	Si	No	
Alternativa			---
Frecuencia	13	0	13
Porcentaje	100%	0%	100%

Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Figura 14: Establecimiento del reglamento interno.



Fuente: Encuesta realizada al personal de la COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Interpretación:

La totalidad de los trabajadores encuestados en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción, Ahorro, Inversión, Servicio, opinan que el reglamento interno de la entidad tiene un 100% de aceptación al cumplir con la normativa legal que rige a la Cooperativa y que a su vez ha sido integrado con lineamientos particulares conforme a los intereses de la organización.

CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015.



ARCHIVO PERMANENTE



TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría Integral
ENTE AUDITADO:	COAC P.A.I.S.
ÁREA:	Evaluación al Control Interno Auditoría Financiera Auditoría de Gestión Auditoría de Cumplimiento
PERÍODO:	Enero – Diciembre 2015
DIRECCIÓN:	Calle 33 entre Eugenio Espejo y Nueva York

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP1 1/2
--	--	--------------------------

4.2.1 FASE I: PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA INTEGRAL

4.2.1.1 Índice General

Tabla 20: Índice general de auditoría integral – COAC P.A.I.S.

	REPRESENTACIÓN	SIGLAS
4.2	<u>ARCHIVO PERMANENTE</u>	AP
4.2.1	<u>FASE I: PLANIFICACIÓN</u>	FP
4.2.1.1	Índice de General	FP1
4.2.1.2	Marcas de Auditoría	FP2
4.2.1.3	Programa de Auditoría I	FP3
4.2.1.4	Información General – COAC P.A.I.S	FP4
4.2.1.5	Información Legal – COAC P.A.I.S	FP5
4.2.1.6	Estructura Organizacional	FP6
4.2.1.7	Contrato de Trabajo	FP7
4.2.1.8	Orden de Trabajo	FP8
4.2.1.9	Inicio de Auditoría	FP9
4.2.1.10	Memorándum de Planificación	FP10
4.2.1.11	Visita Preliminar a la COAC P.A.I.S	FP11
4.3	<u>ARCHIVO CORRIENTE</u>	AC
4.3.1	<u>FASE II: EJECUCIÓN</u>	FE
4.3.1.1	Programa de Auditoría II	FE1
4.3.1.2	Control Interno – COSO II	FE2
4.3.1.3	Evaluación del Control Interno	FE3
4.3.1.4	Procesos de Auditoría Financiera	FE4
4.3.1.5	Procesos de Auditoría de Gestión	FE5
4.3.1.6	Procesos de Auditoría de Cumplimiento	FE6
4.3.1.7	Informe de Hallazgos	FE7
4.3.1.8	Programa de Auditoría – Ejecución	FE8
4.3.1.9	Programa de Auditoría Financiera	FE9
4.3.1.10	Solicitud Estados Financieros	FE10
4.3.1.11	Análisis Vertical de los Estados Financieros	FE11
4.3.1.12	Examinar las cuentas de Activo	FE12

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	19-12-2016
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	20-12-2016

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP1 2/2
--	--	--------------------------

4.3.1.13	Examinar las cuentas del Pasivo	FE13
4.3.1.14	Examinar las cuentas del Patrimonio	FE14
4.3.1.15	Examinar las cuentas de Ingresos	FE15
4.3.1.16	Examinar las cuentas de Gastos	FE16
4.3.1.17	Índices Financieros	FE17
4.3.1.18	Hallazgos Auditoría Financiera	FE18
4.3.1.19	Programa de Auditoría de Gestión	FE19
4.3.1.20	Análisis FODA	FE20
4.3.1.21	Matriz de Doble Entrada Fortaleza vs Oportunidades	FE21
4.3.1.22	Matriz de Doble Entada Debilidades vs Amenazas	FE22
4.3.1.23	Matriz de Priorización	FE23
4.3.1.24	Perfil Estratégico Interno	FE24
4.3.1.25	Perfil Estratégico Externo	FE25
4.3.1.26	Matriz de Medios Internos	FE26
4.3.1.27	Matriz de Medios Externos	FE27
4.3.1.28	Indicadores de Gestión	FE28
4.3.1.29	Matriz de Hallazgos Auditoría de Gestión	FE29
4.3.1.30	Programa de Auditoría de Cumplimiento	FE30
4.3.1.31	Constatación Física de Documentos	FE31
4.3.1.32	Evaluación del cumplimiento de la SEPS	FE32
4.3.1.33	Evaluación del cumplimiento del Reglamento Interno	FE33
4.3.1.34	Evaluación al Cumplimiento del Código de trabajo	FE34
4.3.1.35	Análisis del Cumplimiento a la Seguridad Social	FE35
4.3.1.36	Matriz de Hallazgos Auditoría de Cumplimiento	FE36
4.3.2	FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS	FC
4.3.2.1	Programa de Auditoría III	FC1
4.3.2.2	Cierre de Auditoría	FC2
4.3.2.3	Lectura del Informe	FC3
4.3.2.4	Informe de Auditoría	FC4
4.3.2.5	Acta de Conferencia Final	FC5

Fuente: Elaboración Propia.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	19-12-2016
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	20-12-2016

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP2 1/1
---	--	--------------------------

4.2.1.2 Marcas de Auditoría

Tabla 21: Marcas de auditoría integral – COAC P.A.I.S

MARCAS	SIGNIFICADO
*	Hallazgo
√	Revisado
D	Documento en Mal Estado
&	Datos Incompletos
¥	Incumplimiento de los Procesos
£	Incumplimiento de la Normativa
®	Obras de Infraestructura
«	Inexistencia de Manuales
B	Documentos Desactualizados
⌚	Retraso de cobros
r	Recomendaciones
Ω	No Existe Documentación
Σ	Suma

Fuente: Elaboración Propia.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	19-12-2016
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	20-12-2016

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FP3 1/2</p>
---	---	---

4.2.1.3 Programa de Auditoría

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Objetivo General

- Recolectar información general de la empresa, a través de la aplicación de técnicas investigativas para poder obtener una identificación detallada del ente a ser auditado.

Objetivos Específicos

- Identificar la información interna que administra a la Cooperativa, tales como normativas internas, reglamentos y manuales a fin de conocer sus actividades principales.
- Evidenciar las formalidades pertinentes realizadas por la firma auditora para tener en cuenta la validez de cada proceso planificado.

Nº	PROCEDIMIENTO	REFERENCIA P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Proponga el índice de procedimientos de auditoría integral.	FP1	DOLG	19/12/2016
2	Realice las marcas de auditoría integral.	FP2	DOLG	19/12/2016
3	Elabore el programa de auditoría I.	FP3	DOLG	20/12/2016
4	Detalle la información general de la Cooperativa.	FP4	DOLG	03/01/2017
5	Detalle la información legal de la Cooperativa.	FP5	DOLG	04/01/2017
6	Muestre la estructura organizacional de la Cooperativa.	FP6	DOLG	04/01/2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	20-12-2016
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	21-12-2016

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP3 2/2
--	--	--------------------------

7	Realice la propuesta del trabajo de auditoría integral.	FP7	DOLG	05/01/2017
8	Emita la orden de trabajo para el proceder de la auditoría integral.	FP8	DOLG	06/01/2017
9	Notifique el inicio de auditoría integral en la entidad.	FP9	DOLG	09/01/2017
10	Realice el memorándum de planificación de auditoría integral.	FP10	DOLG	10/01/2017
11	Proceda con la visita preliminar a las instalaciones de la Cooperativa.	FP11	DOLG	11/01/2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	20-12-2016
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	21-12-2016

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP4 1/3
--	--	--------------------------

4.2.1.4 Información General – COAC P.A.I.S

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

Sector:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Ruc:	1891739113001
Razon Social:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO PAIS LTDA.
Provincia:	Chimborazo
Cantón:	Riobamba
Teléfono:	032940929
Segmento / Nivel:	Segmento 5
Estado:	Organización Activa
Dirección:	Calle 33 entre Eugenio Espejo y Nueva York
Web:	www.grupofinancieropais.com

RESEÑA HISTÓRICA:

La historia del giro de las COOPERATIVAS es antigua. Anteriormente éste servicio los proporcionaban los bancos y otras instituciones financieras.

Como resultado del proceso de especialización en el giro, los mayores niveles de ingreso real de la población y los requerimientos de la sociedad son en la producción, agricultura, comercio, consumo, etc. De ahí se ha promovido el florecimiento de esta actividad.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	03-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	04-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP4 2/3
--	--	--------------------------

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. Ltda., nace en enero del 2010 con el propósito de juntar a todas las personas migrantes de la provincia de Chimborazo que se encuentran en todas las ciudades del país y se dedican en su mayoría al negocio informal; nace la iniciativa por parte del Sr. Byron Pinda, con la experiencia que ha adquirido trabajando como contador de algunas cooperativas ve la necesidad de juntar y formar la pre cooperativa que inicialmente se llamaba CHIMBORAZO y se comienzan a agrupar todos los Chimboracenses que viven en la ciudad de Riobamba y Ambato con el único propósito de mejorar la calidad de vida a través del cooperativismo se comienza con aportes de 50 dólares mensual y se empresta hasta 200,00 para su negocio informal conforme se realizaba los trámites correspondientes para adquirir la personería jurídica en donde ya constaba el nombre de CHIMBORAZO y por la cual se decide cambiar al nombre que se cuenta en la actualidad COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. Ltda.; Luego de casi un año de haber realizado los papeles el 22 de Octubre del 2010 se otorga el acuerdo ministerial 00181.

En el mes de Noviembre se realiza la asamblea general de socios y deciden buscar un local para empezar atender a toda la ciudadanía siendo el 26 de enero del 2011 en donde la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. Ltda. Abre las puertas a todo el público en general.

La empresa se creó una vez obtenidos los resultados del estudio de pre-factibilidad, factibilidad, técnico, financiero y estudio de mercado que nos proporcionaron información acerca de la viabilidad del proyecto.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	03-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	04-01-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FP4 3/4</p>
---	---	---

OBJETIVOS

- Mantener un crecimiento sostenible a través de la mejora continua.
- Liderar el mercado Cooperativista de la Provincia de CHIMBORAZO garantizando la confianza de los socios en forma oportuna y adecuada.
- Cumplir con las disposiciones legales a las cuales está sujeta la institución a través de las diferentes dependencias autorizadas.

METAS

- Capacitación continua.
- Brindar servicios de calidad a todos los socios

MISIÓN

Proveer de Productos y Servicio micro financieros que permitan ir en un constante crecimiento satisfaciendo las expectativas de todos nuestros socios y clientes.

VISIÓN

Consolidarnos en el mercado nacional incorporando productos y servicios micro financiero de manera confiable, solida, segura y flexible contribuyendo con el mejoramiento de nuestros socios y clientes.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	03-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	04-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP4 4/4
--	--	--------------------------

ÁMBITO DE OPERACIÓN – MERCADO

La cooperativa de Ahorro y Crédito “P.A.I.S. Ltda.” se encuentra ubicada en la Provincia de Chimborazo cantón Riobamba en las calles espejo 30-33 y nueva york misma que desde esta su oficina principal genera servicios oportunos y seguros que puedan satisfacer todas las necesidades de todos sus asociados.

DIRECTIVOS Y PERSONAL

Tabla 22: Personal COAC P.A.I.S. LTDA.

Nº	CARGO	NOMBRES COMPLETOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
1	Presidente	Sra. Auquilla Yambay Nancy Aurora
2	Secretario	Sr. Alberto Quishpe Taco
3	Primer Vocal	Sr. Juan Carguachi Cocha
4	Segundo Vocal	Sr. Eugenio Guamán Apugllón
5	Tercer Vocal	Sra. Ramona Yangol Vimos
CONSEJO DE VIGILANCIA		
6	Presidente	Sr. Manuel Yasaca Illiguan
7	Secretario	Sr. Manuel Carguachi Caizaguano
8	Primer vocal	Sr. Nicolas Chicaiza Sayay
PERSONAL AGENCIA MATRIZ		
9	Gerente	Lcdo. Pinda Guanolema Byron Ramiro
10	Contador	Lcdo. Hilario Naula
11	Cajera	Sra. Auquilla Yambay Nancy Aurora
12	Jefe de Crédito	Sr. Pucuna Guanolema Franklin Geovanny
13	Asesor de Crédito	Sr. Pinda Pomaquero Byron Rolando

Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	03-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	04-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP5 1/1
--	--	--------------------------

4.2.1.5 Información Legal – COAC P.A.I.S

Las operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., se encuentran bajo la normativa legal de las siguientes normativas:

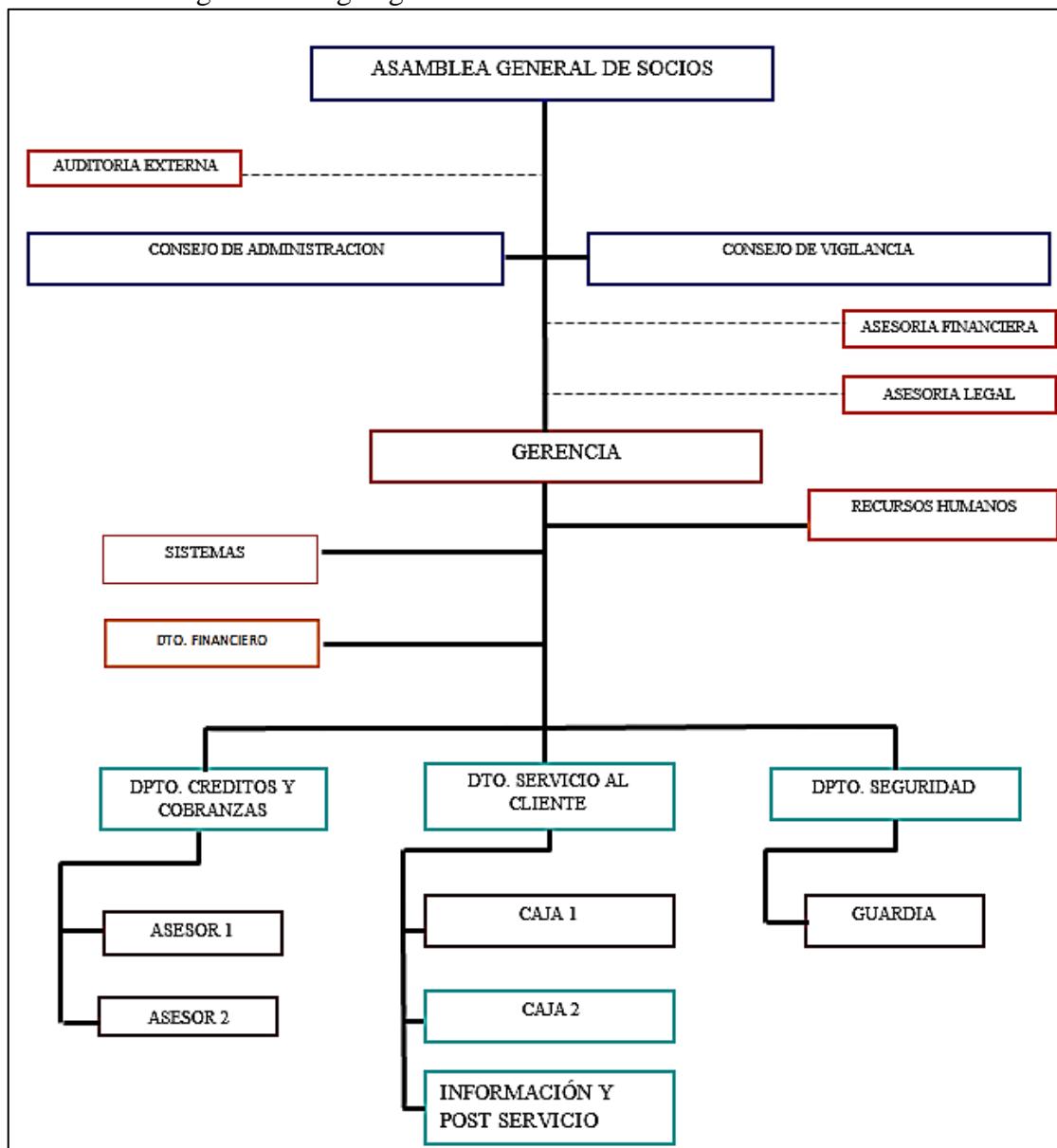
- Constitución de la República del Ecuador
- Estatutos aprobados por la Asamblea General
- Normativa Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.
- Manual de funciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- Código de Trabajo
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno
- Reglamento de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.
- Ley de Facturación
- Ley de Seguridad Social
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad
- Normas Ecuatorianas de Auditoría
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Normas Técnicas de Control Interno

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	04-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	05-01-2017

4.2.1.6 Estructura Organizacional – COAC P.A.I.S. LTDA.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA. Se organiza bajo la siguiente estructura organizativa.

Figura 15: Organigrama estructural – COAC P.A.I.S. LTDA.



Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.
 Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	04-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	05-01-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FP7 1/3</p>
---	--	--

4.2.1.7 Contrato de Trabajo.

CONTRATO DE TRABAJO

PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES PARA LA REALIZACIÓN DE AUDITORÍA INTEGRAL

PRIMERA: COMPARECIENTES.- En la ciudad de Riobamba, a los cinco días del mes de enero del dos mil diecisiete, comparecen en forma libre y voluntaria, por una parte Lcdo. Pinda Guanolema Byron Ramiro portador de la Cédula de Identidad N° 189173911-3 en nombre y representación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., a quien en adelante y para efectos del presente contrato, se le denominará “EL CONTRATANTE”, y de otra parte el Sr. David Oswaldo León Guamán portador de la Cédula de Identidad N° 060403001-5 y egresado de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Facultad de Administración de Empresas, Escuela en Contabilidad y Auditoría, en calidad de Auditor perteneciente a la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES que en adelante se conocerán como “LOS AUDITORES”; convienen en celebrar el presente Contrato de Servicios Profesionales al tenor de las siguientes cláusulas:

SEGUNDA: OBJETO.- LOS AUDITORES se obligan a cumplir la labor de una Auditoría de Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., ubicado en el cantón Riobamba, perteneciente a la provincia de Chimborazo, por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2015. Al finalizar el trabajo de auditoría, se emitirá un informe que contendrá la opinión de LOS AUDITORES acerca de las áreas examinadas y sobre la información relevante que será contemplada en la emisión del informe final de auditoría.

Adicionalmente, LOS AUDITORES informarán su progreso en cada fase realizada durante la ejecución de la auditoría de gestión, para tener al tanto a los Administradores sobre los sucesos significativos encontrados durante la evaluación.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	05-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	06-01-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FP7 2/3</p>
---	--	--

TERCERA: ALCANCE.- LOS AUDITORES realizarán su trabajo de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, así como las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGA's). En consecuencia, en bases selectivas, obtendrán la evidencia justificativa de la información incluida en la evaluación del desempeño, evaluarán los criterios de eficiencia eficacia y economía, las estimaciones significativas realizadas por los Administradores y la presentación global de los citados informes de gestión que han llevado a cabo las actividades.

CUARTA: CONDICIONES.-

A. LOS AUDITORES, desarrollarán el trabajo de forma personal y con la experiencia en las labores de Auditoría, comprometiéndose EL CONTRATANTE a brindar facilidades inherentes al trabajo, para la ejecución de los procedimientos de auditoría respectivos.

B. El proceso de Auditoría Integral se basará en la documentación que EL CONTRATANTE disponga para su estudio y análisis; por lo tanto, LOS AUDITORES, no se comprometen a localizar u obtener documentos que procedan de personas naturales o jurídicas y que correspondan o sean de responsabilidad del CONTRATANTE.

QUINTA: DURACIÓN DEL CONTRATO.- El trabajo de Auditoría Integral se iniciará luego de la suscripción del presente instrumento legal, con una duración total de sesenta días plazo (60 d/p), a partir de la fecha emitida en la respectiva Orden de Trabajo.

SEXTA: VALOR.- el presente contrato NO EXPRESA NINGÚN VALOR MONETARIO, ya que es tomado como un trabajo investigativo y de vinculación entre el CONTRATANTE y LOS AUDITORES.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	05-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	06-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP7 3/3
--	--	--------------------------

SÉPTIMA: FORMA DE PAGO.- (...)

OCTAVA: CONTROVERSIA.- En caso de controversias, las partes se someten en forma expresa a los jueces Civiles de la ciudad de Riobamba y al trámite verbal sumario correspondiente.

NOVENA: ACEPTACIÓN DEL CONTRATO.- Las partes contratantes declaran estar de acuerdo con las cláusulas estipuladas en el presente contrato y para constancia suscriben en un original y dos copias del mismo tenor y contenido, en la ciudad de Riobamba, a los ocho días del mes de enero del dos mil diecisiete.

f.-

Lcdo. Pinda Guanolema Byron Ramiro
C.I.: 189173911-3
Gerente de la Cooperativa de Ahorro y
Crédito P.A.I.S. LTDA.

Sr. David Oswaldo León Guamán
C.I.: 060403001-5
Egresado – Escuela Superior Politécnica
de Chimborazo

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	05-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	06-01-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FP8 1/2</p>
---	---	---

4.2.1.8 Orden de Trabajo

ORDEN DE TRABAJO No. 001-COAC-PAIS-ESPOCH-AI-2015

SECCIÓN: Auditoría Externa

ASUNTO: Orden de Trabajo

Riobamba, 06 de enero del 2017.

Egresado

David Oswaldo León Guamán

AUDITOR DE DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES

Presente.-

Saludos cordiales,

Mediante el presente documento, expreso legalmente la ORDEN DE TRABAJO respectiva para la realización de: AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015, con respaldo en el Contrato celebrado el ocho días del mes de enero del 2017.

El tiempo estipulado para su realización es de 90 días plazo, contados a partir de la presente fecha, teniendo en cuenta el alcance de los siguientes objetivos previo a la emisión del informe respectivo:

GENERAL:

- Evaluar los procesos de financieros, operativos y de cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA, en base a criterios de eficiencia, eficacia y economía.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-01-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FP8 2/2</p>
---	---	---

ESPECÍFICOS:

- Identificar los procesos y procedimientos con altos índices de riesgo, a través de técnicas y métodos evaluativos que permitan revelar los factores que han ocasionado debilidades en ciertas áreas de la entidad.
- Verificar el manejo eficiente, veraz y transparente de los recursos que administra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA, a fin de emitir una opinión sobre su gestión administrativa.
- Emitir un informe de Auditoría de Integral donde se revelen las debilidades, falencias, insuficiencias y demás sucesos de la entidad que obstaculicen el desarrollo de la misma e impiden la consecución de los objetivos organizacionales.

Cabe señalar que la realización del trabajo así como la información proporcionada por la entidad, se encuentran bajo su total responsabilidad dentro del tiempo en que se realice el trabajo en mención.

Esperando se cumplan con los objetivos mencionados, auguro éxitos en el trabajo a usted encomendado.

f.-

Lic. María Elena Hidalgo Proaño
Auditor Supervisor
DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-01-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FP9 1/2</p>
---	---	---

4.2.1.9 Inicio de Auditoría.

NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA

OFICIO N°: 001-AI-COAC-PAIS-2015

SECCIÓN: Auditoría Externa

ASUNTO: Notificación de Inicio de Auditoría

Riobamba, 09 de enero del 2017.

Licenciado

Byron Ramiro Pinda Guanolema

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Saludos cordiales,

Acorde a lo señalado en el asunto del presente documento, expreso la respectiva NOTIFICACIÓN DE INICIO DE AUDITORÍA como procedimiento de la programación planificada para la realización de una Auditoría Integral según ORDEN DE TRABAJO No. 001-COAC-PAIS-ESPOCH-AI-2015

El equipo de trabajo para realizar la Auditoría de Gestión se encuentra conformado por los siguientes profesionales:

Lcda. Maria Elena Hidalgo Proaño	Directora de Tesis	Auditora Supervisora
Ing. Pedro Enrique Díaz Córdova	Miembro de Tesis	Auditor Senior
Egdo. David Oswaldo León Guamán	Autor de Tesis	Auditor

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	09-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	10-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP9 2/2
--	--	--------------------------

Los profesionales antes enlistados coordinaran labores para el manejo y tratamiento de información, a fin de cumplir con los objetivos requeridos en la orden de trabajo y a su vez con los objetivos de la investigación del trabajo de titulación.

Sin otro particular que notificar, expreso mi agradecimiento por la atención prestada al presente documento.

Atentamente,

Egdo. David O. León G.
AUDITOR
DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	09-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	10-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP10 1/9
--	--	---------------------------

4.2.1.10 Memorándum de Planificación

MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA.

I. ANTECEDENTES

RESEÑA HISTÓRICA:

La historia del giro de las COOPERATIVAS es antigua. Anteriormente éste servicio los proporcionaban los bancos y otras instituciones financieras.

Como resultado del proceso de especialización en el giro, los mayores niveles de ingreso real de la población y los requerimientos de la sociedad son en la producción, agricultura, comercio, consumo, etc. De ahí se ha promovido el florecimiento de esta actividad.

La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO busca ofrecer en estos tiempos modernos un servicio orientado a satisfacer las necesidades de créditos ahorros, inversión, educación, proyectos, servicios, que cada vez son mayores debido al incremento de la población y con esto sus necesidades financieras.

Con estos antecedentes Nace en enero del 2010 con el propósito de juntar a todas las personas migrantes de la provincia de Chimborazo que se encuentran en todas las ciudades del país y se dedican en su mayoría al negocio informal; nace la iniciativa por parte del Lcdo. Bayron Pinda con la experiencia que ha adquirido trabajando como contador de algunas cooperativas ve la necesidad de juntar y formar la pre cooperativa que inicialmente se llamaba CHIMBORAZO y se comienzan a agrupar todos los Chimboracenses que viven en la ciudad de Riobamba y Ambato con el único propósito de mejorar la calidad de vida a través del cooperativismo se comienza con aportes de 50 dólares mensual y se empresta hasta 200,00 para su negocio informal conforme se realizaba los trámites correspondientes para adquirir la personería jurídica en donde ya

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-01-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FP10 2/9</p>
---	--	---

Constaba el nombre de CHIMBORAZO y por la cual se decide cambiar al nombre que se cuenta en la actualidad COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. Ltda.; Luego de casi un año de haber realizado los papeles el 22 de Octubre del 2010 se otorga el acuerdo ministerial 00181.

En el mes de Noviembre se realiza la asamblea general de socios y deciden buscar un local para empezar atender a toda la ciudadanía siendo el 26 de enero del 2011 en donde la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. Ltda. Abre las puertas a todo el público en general.

La empresa se creó una vez obtenidos los resultados del estudio de pre-factibilidad, factibilidad, técnico, financiero y estudio de mercado que nos proporcionaron información acerca de la viabilidad del proyecto.

II. MOTIVO DE LA AUDITORÍA

La realización de una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2015, se debe a la necesidad de conocer un criterio externo y diferente a las conclusiones y recomendaciones emitidas por los distintos Consejos internos.

El criterio de una evaluación distinta a las que acostumbra la Cooperativa revelará las áreas de mayor vulnerabilidad, dará a conocer las falencias principales de ciertas áreas y se conocerán otras estrategias de mejora para los trabajadores que operan en la entidad. Por tal razón el nivel directivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., en su afán de promover la vinculación del sector estudiantil con el sector público, ha permitido las autorizaciones respectivas para que se ejecute el examen mencionado.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-01-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FP10 3/9</p>
---	---	--

III. OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

Los objetivos que persigue la presente Auditoría Integral pretende suplir las necesidades de revelación de información requerida por la entidad investigada y a su tiene en cuenta también, cumplir con los requerimientos del proceso de titulación establecidos por parte de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, resultando los objetivos de la siguiente manera:

General:

- Evaluar los procesos financieros, de gestión y cumplimiento de la Cooperativa correspondientes al período 2015, teniendo en cuenta los criterios de razonabilidad en los estados financieros, eficiencia, eficacia y economía en los procesos de gestión administrativa y el nivel de cumplimiento de la normativa interna y externa.

Específicos:

- Identificar los procesos y procedimientos con altos índices de riesgo, a través de técnicas y métodos evaluativos que permitan revelar los factores que han ocasionado debilidades en ciertas áreas de la entidad.
- Verificar el manejo eficiente, veraz y transparente de los recursos que maneja la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., a fin de emitir una opinión sobre sus procesos financieros, administrativos y de cumplimiento.
- Emitir un informe de Auditoría de Gestión donde se revelen las debilidades, falencias, insuficiencias y demás sucesos de la entidad que obstaculicen el desarrollo de la misma e impiden la consecución de los objetivos organizacionales.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP10 4/9
--	--	---------------------------

IV. ALCANCE DE AUDITORÍA

La realización de la Auditoría de Gestión se llevará a cabo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., ubicada en el cantón Riobamba, perteneciente a la provincia de Chimborazo, durante el período 01 de enero al 31 de diciembre del 2015, a su gestión interno administrativa, financiera y de cumplimiento.

El alcance de la Auditoría Integral se encuentra determinado por un horizonte enfocado hacia la evaluación de los procesos internos que tienen relación con la forma de administración de los recursos, el manejo de sus movimientos financieros y la operatividad en cada una de las áreas que la componen, en base a criterios de eficiencia, eficacia y efectividad.

V. BASE LEGAL

Las operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA. Se encuentran bajo la normativa legal de las siguientes normativas:

- Constitución de la República del Ecuador.
- Estatutos aprobados por la Asamblea General.
- Normativa Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.
- Manual de funciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-01-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FP10 5/9</p>
---	---	--

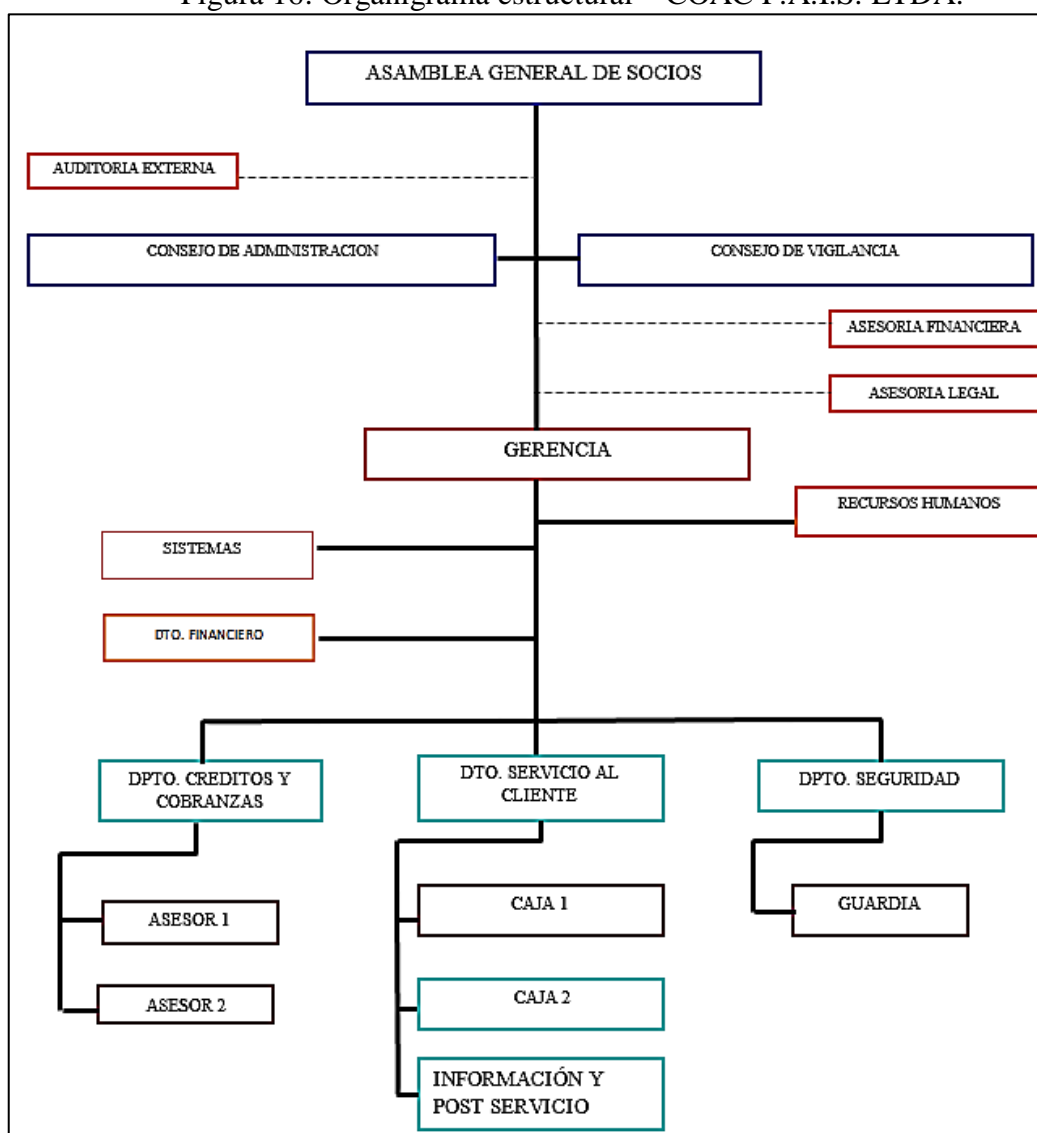
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.
- Código de Trabajo.
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.
- Reglamento de Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.
- Ley de Facturación.
- Ley de Seguridad Social.
- Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
- Normas Ecuatorianas de Auditoría.
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Normas Técnicas de Control Interno.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-01-2017

VI. ESTRUCTURA ORGÁNICA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA. Se organiza bajo la siguiente estructura organizativa.

Figura 16: Organigrama estructural – COAC P.A.I.S. LTDA.



Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.
 Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP10 7/9
--	--	---------------------------

VII. FILOSOFÍA INSTITUCIONAL

OBJETIVOS

- Mantener un crecimiento sostenible a través de la mejora continua.
- Liderar el mercado Cooperativista de la Provincia de CHIMBORAZO garantizando la confianza de los socios en forma oportuna y adecuada.
- Cumplir con las disposiciones legales a las cuales está sujeta la institución a través de las diferentes dependencias autorizadas.

METAS

- Capacitación continua.
- Brindar servicios de calidad a todos los socios

MISIÓN

Proveer de Productos y Servicio micro financieros que permitan ir en un constante crecimiento satisfaciendo las expectativas de todos nuestros socios y clientes.

VISIÓN

Consolidarnos en el mercado nacional incorporando productos y servicios micro financiero de manera confiable, solida, segura y flexible contribuyendo con el mejoramiento de nuestros socios y clientes.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP10 8/9
--	--	---------------------------

ÁMBITO DE OPERACIÓN – MERCADO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “P.A.I.S. Ltda.” se encuentra ubicada en la Provincia de Chimborazo cantón Riobamba en las calles espejo 30-33 y nueva york misma que desde esta su oficina principal genera servicios oportunos y seguros que puedan satisfacer todas las necesidades de todos sus asociados.

DIRECTIVOS Y PERSONAL

Tabla 23: Personal COAC P.A.I.S. LTDA.

Nº	CARGO	NOMBRES COMPLETOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
1	Presidente	Sra. Auquilla Yambay Nancy Aurora
2	Secretario	Sr. Alberto Quishpe Taco
3	Primer Vocal	Sr. Juan Carguachi Cocha
4	Segundo Vocal	Sr. Eugenio Guamán Apugllón
5	Tercer Vocal	Sra. Ramona Yangol Vimos
CONSEJO DE VIGILANCIA		
6	Presidente	Sr. Manuel Yasaca Illiguan
7	Secretario	Sr. Manuel Carguachi Caizaguano
8	Primer vocal	Sr. Nicolas Chicaiza Sayay
PERSONAL AGENCIA MATRIZ		
9	Gerente	Lcdo. Pinda Guanolema Byron Ramiro
10	Contador	Lcdo. Hilario Naula
11	Cajera	Sra. Auquilla Yambay Nancy Aurora
12	Jefe de Crédito	Sr. Pucuna Guanolema Franklin Geovanny
13	Asesor de Crédito	Sr. Pinda Pomaquero Byron Rolando

Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP10 9/9
--	--	---------------------------

VIII. EXÁMENES ANTERIORES SIMILARES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA., no ha realizado exámenes concernientes a Auditorías Integrales en ninguno de los períodos anteriores.

IX. RECURSOS A UTILIZARSE

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD
Computadora Portatil – Icore 7	1
Impresora B/N y Color	1
Flas Memory	1
Resma de Papel A4	2
Lápiz Bicolor	2
Carpetas	4

X. TIEMPO DE EJECUCIÓN

El tiempo estipulado acorde a la programación planificada en el cronograma de actividades es de 90 días plazo para la realización de toda la investigación concerniente a la Auditoría Integral.

XI. RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

Los resultados de la evaluación de Auditoría Integral se evidenciarán en el informe final de auditoría, donde se detallarán los principales hallazgos de cada fase que se ejecutó en la investigación planteada.

XII. RESPONSABLE PRINCIPAL

El principal responsable del levantamiento, manejo y procesamiento de información será la Egresado David Oswaldo León Guamán, quien cumplirá el papel de Auditor durante el proceso de Auditoría Integral, bajo la supervisión y revisión de los miembros del tribunal.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FP11 1/3
--	--	---------------------------

4.2.1.11 Visita Preliminar a las Instalaciones

INFORME DE VISITA PRELIMINAR

OFICIO N°: 002-AI-COAC-PAIS-2015

SECCIÓN: Auditoría Externa

ASUNTO: Visita Preliminar a las Instalaciones

Riobamba, 23 de enero del 2017.

Licenciado

Byron Ramiro Pinda Guanolema

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-


Saludos cordiales,

Nos permitimos comunicar mediante el presente documento el INFORME DE VISITA PRELIMINAR, con el fin de dar a conocer las circunstancias suscitadas en la primera fase programada dentro de la evaluación Auditoría Integral a la Cooperativa que usted administra, detallando los siguientes hechos relevantes:

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS

- Se ha establecido procedimientos estratégicos que lograron revelar las necesidades específicas que posee la institución en ciertas áreas.
- Los requerimientos de información fueron realizados, emitidos y aprobados con total éxito durante la ejecución de la presente etapa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-01-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FP11 2/3</p>
---	---	--

- Los papeles de trabajo aplicados durante la presente etapa se han evidenciado, numerado, clasificado y archivado conjuntamente con las demás evidencias obtenidas en las etapas anteriores.

SOBRE LA VISITA A LAS INSTALACIONES

Se llevó a cabo la visita preliminar a las instalaciones de la Cooperativa el día 23 de enero A las 10h00, donde se pudo tener contacto con el personal que labora y verificar su desenvolvimiento en cada una de sus actividades, se puede mencionar que cada uno portaba uniforme e identificación en su lugar de trabajo; en cuanto a la infraestructura de la entidad se pudo verificar un buen reparto del espacio físico y a su vez una organización estratégica de las oficinas para atención al cliente y las oficinas administrativas.

Además se verificó un alto sistema de seguridad, con cámaras de vigilancia y códigos de acceso a cada ordenador que se utiliza para el ingreso de información. El espacio físico donde se archivan los documentos que respaldan las actividades de la empresa es limitado.

Por otra parte se notó una gran acogida para que se realice el trabajo investigativo, contando con toda la amabilidad de la administración para suministrar información pertinente.

La visita a las instalaciones culmino a las 11h15, después de una breve presentación con los administradores y trabajadores de la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-01-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO PERMANENTE FASE DE PLANIFICACIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FP11 3/3</p>
---	--	-----------------------------------

Es todo en cuanto puedo informar referente a la culminación de la Fase de Planificación del proceso de Auditoría Integral autorizada por el Contrato respectivo y bajo Orden de Trabajo No. 001-COAC-PAIS-ESPOCH-AI-2015

Atentamente,

Egdo. David O. León G.
AUDITOR
DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-01-2017

ARCHIVO CORRIENTE



TIPO DE AUDITORÍA:	Auditoría Integral
ENTE AUDITADO:	COAC P.A.I.S.
ÁREA:	Evaluación al Control Interno Auditoría Financiera Auditoría de Gestión Auditoría de Cumplimiento
PERÍODO:	Enero – Diciembre 2015
DIRECCIÓN:	Espejo 30-33 y Nueva York

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE1 1/1
---	---	--------------------------

4.3.1 FASE II: EJECUCIÓN

4.3.1.1 Programa de Auditoría II

PROGRAMA DE AUDITORÍA

General

- Evaluar el control interno para formar un diagnóstico de la Cooperativa mediante metodologías estratégicas de evaluación para reconocer las áreas de mayor debilidad en la entidad.

Específicos

- Evaluar la eficiencia del control interno que posee la Cooperativa, a fin de identificar las áreas de mayor vulnerabilidad a errores.
- Establecer procedimientos evaluativos acorde a las auditorías de gestión, financiera y de cumplimiento para conocer el desenvolvimiento de la Cooperativa en cada una de estas áreas.
- Elaborar un informe final donde consten todas las inconsistencias encontradas durante las evaluaciones de la Auditoría Integral, a fin de proponer recomendaciones de mejora para las áreas de mayor debilidad dentro de la Cooperativa.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T.	REALIZADO POR:	FECHA
1	Elabore el Programa de Auditoría FASE II.	FE1	DOLG	12-01-2017
2	Evalúe el Control Interno.	FE2	DOLG	13-01-2017
3	Realice la Carta a Gerencia de evaluación al Control Interno.	FE3	DOLG	18-01-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	12-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	13-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 1/18
--	---	----------------------------

4.3.1.2 Evaluación al Control Interno

CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO

El Método de Evaluación de Control Interno COSO II, será aplicado en el presente procedimiento de Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. LTDA., bajo los siguientes componentes:

- 1.- AMBIENTE DE CONTROL
- 2.- ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS
- 3.- IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS
- 4.- EVALUACIÓN DE RIESGOS
- 5.- RESPUESTA A LOS RIESGOS
- 6.- ACTIVIDADES DE CONTROL
- 7.- INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN
- 8.- SUPERVISIÓN

MATRIZ DE RIESGO Y CONFIANZA

A continuación se describe la fórmula que permitirá determinar el nivel de confianza y riesgo inherente en los cuestionarios de control interno.

$$NC = \frac{CT}{PT} * 100$$

$$NR = NC - 100$$

Dónde:

NC = Nivel de Confianza

CT = Confianza Total

PT = Ponderación Total

NR = Nivel de Riesgo

La ponderación para los cuestionarios de control interno se realizó acorde a la siguiente matriz:

MATRIZ DE PONDERACIÓN DE RIESGO Y CONFIANZA

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 2/18
---	---	----------------------------

COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL

OBJETIVO: Determinar si la entidad establece valores éticos basados en estándares de conducta, a fin de evaluar el ambiente de trabajo.

AMBIENTE DE CONTROL					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Cuenta la entidad con un código de conducta?	X			
2	¿La estructura organizacional se encuentra correctamente definida?	X			
3	¿La cooperativa cuenta con perfiles estándar para la contratación de talento humano?		X		D1.- No existe un manual para contratar al personal.
4	¿Los requerimientos profesionales para el desempeño de su cargo son adecuados?	X			
5	¿Se aplican estrategias de trabajo para la consecución de metas u objetivos?		X		D2.- No se han aplicado estrategias para la ejecución de trabajo.
6	¿Son sincronizados los niveles de la estructura organizacional?	X			
7	¿Se realizan reuniones periódicas para analizar el desempeño de la Cooperativa?	X			
8	¿Cuenta la organización con un manual de funciones?	X			D3.- El manual de funciones no se ha actualizado.
9	¿Existe plan de capacitaciones al personal de acuerdo a las responsabilidades asignados?		X		D4.- La cooperativa no capacita al personal de manera continua.
	TOTAL	6	3		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 3/18
--	---	----------------------------

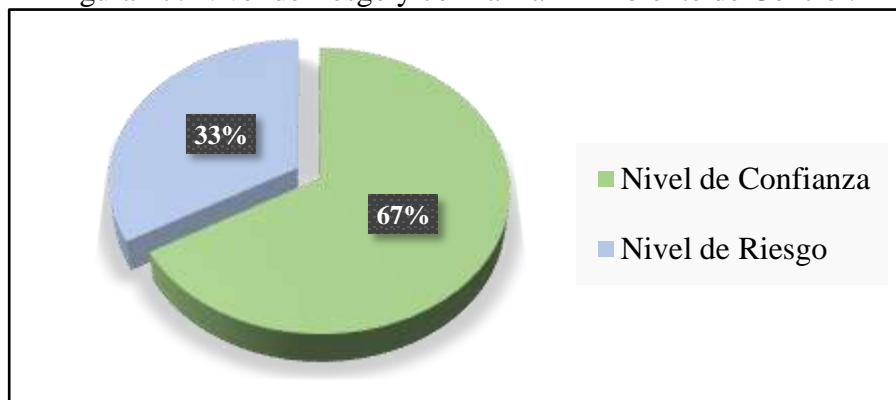
Tabla 24: Calificación y ponderación – Ambiente de Control.

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		9
PONDERACIÓN TOTAL = PT		6
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$(6/9) * 100 =$	66,67%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 66,67\% =$	33,33%

Tabla 25: Nivel de riesgo y confianza – Ambiente de Control.

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 17: Nivel de riesgo y confianza – Ambiente de Control.



ANÁLISIS:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. LTDA., tiene un nivel de confianza del 66.66% (Moderado) en cuanto al ambiente de control, y un riesgo del 33.34%, lo que revela un buen ambiente de trabajo aunque se podría corregir de manera eficiente las observaciones en cuanto a la capacitación al personal, un manual para la contratación de personal e implementar estrategias de trabajos.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 4/18
---	---	----------------------------

COMPONENTE: ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS

OBJETIVO: Verificar que los objetivos planteados en la Cooperativa se encuentren correctamente establecidos a fin de perseguir el cumplimiento de su visión institucional.

ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se persigue el cumplimiento de la misión a través del establecimiento de objetivos?	X			
2	¿Los objetivos planteados son inspirados en el alcance de la visión institucional?	X			
3	¿Se planifican los objetivos en base a estrategias que suplan las necesidades de cada departamento?	X			
4	¿Los objetivos se han establecido acorde a los lineamientos establecidos en el reglamento interno?		X		D5.- Existen objetivos en general dentro de la Cooperativa que no cumplen con los lineamientos del reglamento interno.
5	¿Los objetivos establecidos han sido formulados de forma que sean alcanzables en un período?	X			
6	¿Se han establecido plazos de tiempo para el cumplimiento de los objetivos?	X			
7	¿Se han alcanzado objetivos planteados acorde a las estrategias de planificación?	X			
8	¿Cada departamento de la Cooperativa posee objetivos particulares?	X			
9	¿Existen objetivos relacionados que permitan la conexión de todos los departamentos?	X			
TOTAL		8	1		

*

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE 2 5/18</p>
---	--	---

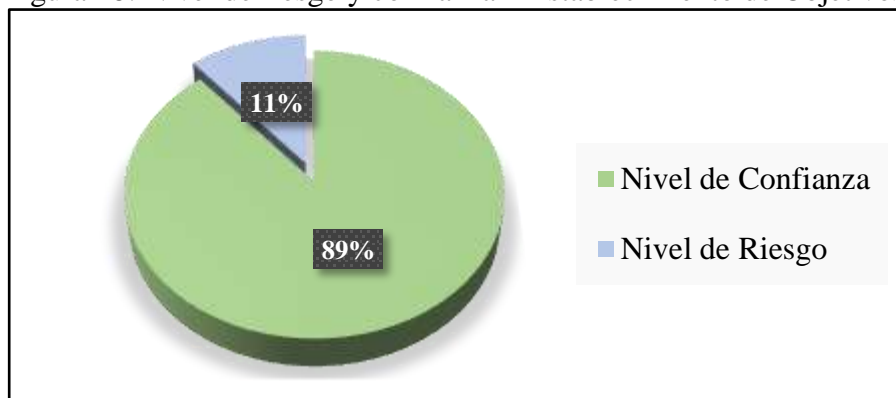
Tabla 26: Calificación y ponderación – Establecimiento de Objetivos

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		9
PONDERACIÓN TOTAL = PT		8
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$(8/9) * 100 =$	88,89%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 88,89\% =$	11,11%

Tabla 27: Nivel de riesgo y confianza – Establecimiento de Objetivos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 18: Nivel de riesgo y confianza – Establecimiento de Objetivos



ANÁLISIS:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. LTDA., tiene un nivel de confianza del 88,89% (Alto) en cuanto al establecimiento de objetivos, y un riesgo del 11,11%, demostrando que los niveles administrativos planifican el horizonte de trabajo que desean alcanzar para cada período y en cada área que compone a la Cooperativa, sin embargo a los objetivos generales no se han asignados objetivos específicos que permitan alcanzar a profundidad las metas que persigue la entidad.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE 2 6/18</p>
---	---	---

COMPONENTE: IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

OBJETIVO: Evaluar la eficiencia de las estrategias para la identificación de riesgos en el control interno de la cooperativa, a fin de conocer su efectividad.

IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Son identificados los sucesos económicos que pueden generar riesgo en las operaciones de la Cooperativa?		X		D6.- No existen estrategias para la identificación de los riesgos
2	¿Los eventos que han generado riesgos en la organización han sido identificados como internos o externos?	X			
3	¿Se estudia el nivel de impacto que podría ocasionar ciertos riesgos?	X			
4	¿Se encuentra preparada la entidad para eventos económicos de alto riesgo?	X			
5	¿Los posibles riesgos internos han sido identificados a través de indicadores?	X			
6	¿Existen evaluaciones periódicas que permitan identificar las áreas de riesgo de la entidad?	X			
7	¿Se han establecido métodos y técnicas de identificación de riesgos?	X			
8	¿Existe capacitaciones al personal que le permita formar competencias de identificación de riesgos?	X			
9	¿Se conocen factores tecnológicos que pueden dar lugar a riesgos en la entidad?	X			
TOTAL		8	1		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 7/18
--	---	----------------------------

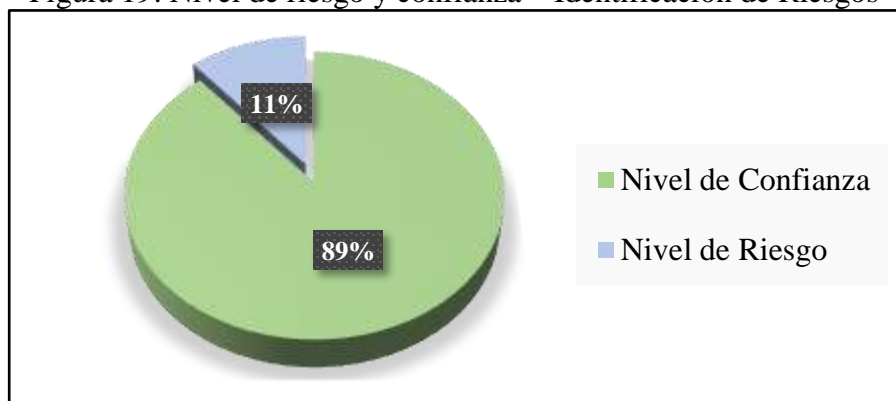
Tabla 28: Calificación y ponderación – Identificación de Riesgos

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		9
PONDERACIÓN TOTAL = PT		8
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$(8/9) * 100 =$	88,89%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 88,89\% =$	11,11%

Tabla 29: Nivel de riesgo y confianza – Identificación de Riesgos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 19: Nivel de riesgo y confianza – Identificación de Riesgos



ANÁLISIS:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. LTDA., tiene un nivel de confianza del 88,89% (Alto) en cuanto al establecimiento de objetivos, y un riesgo del 11,11%, demostrando que los niveles administrativos planifican el horizonte de trabajo que desean alcanzar para cada período y en cada área que compone a la Cooperativa, sin embargo a los objetivos generales no se han asignados objetivos específicos que permitan alcanzar a profundidad las metas que persigue la entidad.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 8/18
--	---	----------------------------

COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS

OBJETIVO: Identificar si la evaluación de riesgos de la entidad en cuanto a las operaciones internas es la adecuada para prevenir inconformidades futuras.

EVALUACIÓN DE RIESGOS					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se conocen los riesgos que enfrenta la entidad en la operación normal de sus funciones?	X			
2	¿Existe un rango de calificación a los riesgos internos y externos?		X		
3	¿Cuenta con planes de contingencia en caso de siniestros?	X			D7.- No cuenta con un plan para valorar y mitigar los riesgos.
4	¿Se identifican y evalúan los riesgos acorde al impacto que pueden causar en la Cooperativa?	X			
5	¿Se analiza los riesgos y se toman acciones para mitigarlos?	X			
6	¿Se conocen los riesgos inherentes y riesgos residuales?	X			
7	¿Se realizan estudios de ocurrencia de riesgos en las áreas donde han sido detectados?		X		D8.- No cuenta con un plan para valorar y mitigar los riesgos.
8	¿Existen métodos que identifiquen las causas de los riesgos descubiertos?	X			
	TOTAL	6	2		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 9/18
--	---	----------------------------

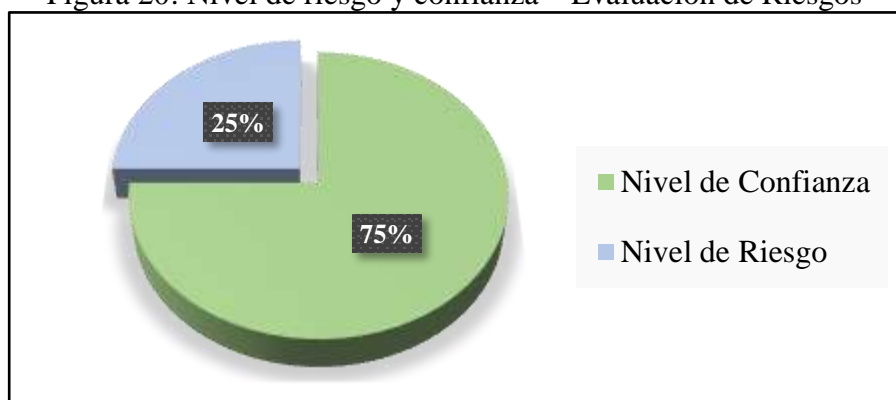
Tabla 30: Calificación y ponderación – Evaluación de Riesgos

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		8
PONDERACIÓN TOTAL = PT		6
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$(6/8) * 100 =$	75,00%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 75,00\% =$	25,00%

Tabla 31: Nivel de riesgo y confianza – Evaluación de Riesgos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 20: Nivel de riesgo y confianza – Evaluación de Riesgos



ANÁLISIS:

La evaluación de los riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., demuestra un nivel de confianza moderado del 75% debido a que no posee un plan de mitigación de riesgos, dando lugar a posibles inconsistencias en los procesos internos de la entidad, por tal razón el nivel de riesgo asciende al 25% considerado como moderado. Sería recomendable que los directivos implementen un plan de mitigación de riesgos para evitar futuras inconsistencias en los procesos internos de la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 10/18
---	---	-----------------------------

COMPONENTE: RESPUESTA A LOS RIESGOS

OBJETIVO: Evaluar que las respuestas a los riesgos sean las adecuadas, con el objetivo de verificar el nivel de eficiencia que posee la entidad frente a este factor.

EVALUACIÓN DE RIESGOS					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existen funciones o actividades que permitan dar respuesta a los riesgos detectados?		X		D9.- No cuenta con un plan para valorar y mitigar los riesgos.
2	¿Las respuestas a los riesgos que se han dado hasta el momento han producido resultados eficientes?		X		
3	¿Son analizadas las respuestas a los riesgos previos a su aplicación?		X		
4	¿Los beneficios de los riesgos mitigados han sido satisfactorios?		X		
5	¿Las respuestas a los riesgos han sido evaluadas para conocer su nivel de efectividad?		X		
6	¿Se realizan evaluaciones periódicas a las respuestas que se desean dar a los posibles riesgos?		X		
	TOTAL		6		

✱

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE 2 11/18</p>
---	---	-------------------------------------

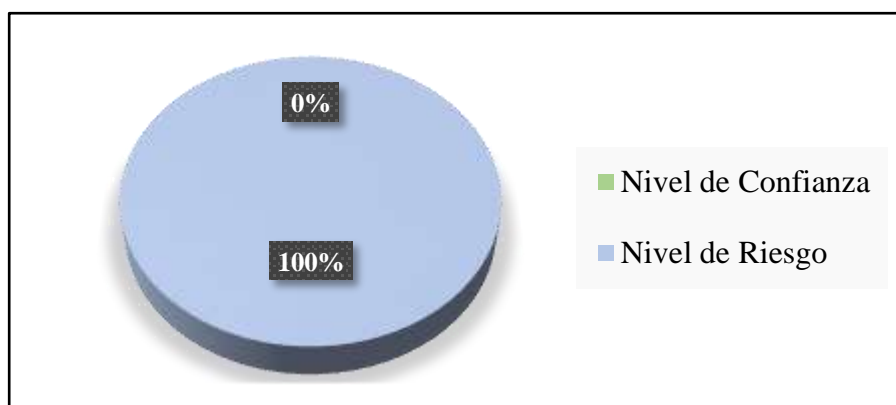
Tabla 32: Calificación y ponderación – Respuestas a los Riesgos

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		6
PONDERACIÓN TOTAL = PT		0
NIVEL DE CONFIANZA: NC = CT/PT x 100	(0/6) * 100 =	00,00%
NIVEL DE RIESGO: R = 100% - %NC	100% - 0,00% =	100,00%

Tabla 33: Nivel de riesgo y confianza – Respuestas a los Riesgos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 21: Nivel de riesgo y confianza – Respuestas a los Riesgos



ANÁLISIS:

La respuesta a los riesgos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., posee un nivel de confianza nulo ya que no existe un plan de mitigación de riesgos que permita tener estrategias planificadas de actividades que puedan ayudar a mitigar las posibles dificultades que pueda atravesar la Cooperativa, de tal manera que dicho componente del control interno no tiene un nivel de eficiencia adecuado.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 12/18
--	---	-----------------------------

COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL

OBJETIVO: Verificar si las políticas de procedimientos establecidas son eficientes en cuanto a la consecución de los objetivos establecidos.

ACTIVIDADES DE CONTROL					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Son adecuadas las políticas de trabajo de la cooperativa?	X			
2	¿Existe un manual de crédito y cobranzas, que regulen las políticas de crédito?	X			
3	¿Los procedimientos que se aplican en la cooperativa, están acorde al método de trabajo?	X			
4	¿Se realizan revisiones periódicas de la documentación física con la que reporta el sistema?	X			
5	¿Se aplican estrategias para los cambios económicos que puede tener la cooperativa?		X		D10.- No se conoce estrategias económicas.
6	¿Se comunica siempre la implementación de nuevos objetivos?		X		D11.- No se han implementado nuevos objetivos.
7	¿Los riesgos detectados en algún período, se han contrarrestado de manera que no se vuelvan a repetir?		X		D12.- No se han contrarrestado los riesgos.
8	¿Se cumple estrictamente con los requisitos para otorgar crédito y apertura una cuenta?	X			
9	¿La comisión de créditos presenta informes de su gestión mensualmente?		X		D13.- Solo presenta el informe cuando el gerente lo requiera.
	TOTAL	5	4		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 13/18
--	---	-----------------------------

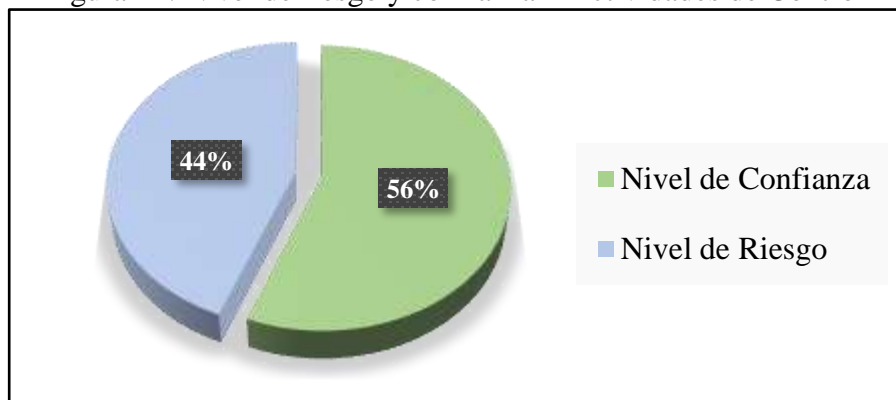
Tabla 34: Calificación y ponderación – Actividades de Control

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		9
PONDERACIÓN TOTAL = PT		5
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$(5/9) * 100 =$	55,56%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 55,56\% =$	44,44%

Tabla 35: Nivel de riesgo y confianza – Actividades de Control

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 22: Nivel de riesgo y confianza – Actividades de Control



ANÁLISIS:

El nivel de confianza en el componente de Actividades de Control de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. LTDA., es del 55.56% considerado Moderado con tendencia Baja, por lo que se recomienda buscar estrategias económicas, implementar nuevos objetivos y contrarrestar el nivel de riesgo que cuenta con un porcentaje del 44.44% con tendencia Alta, lo que podría causar graves falencias en el desempeño normal de la cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE 2 14/18</p>
---	---	---

COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

OBJETIVO: Determinar si el manejo, obtención y transmisión de la información, es la adecuada dentro de la cooperativa.

INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Se emite informes donde se especifique el desempeño de la cooperativa?	X			
2	¿El sistema contable emite los reportes necesarios para brindar información en los distintos niveles acorde a la normativa de la SEPS?	X			D14.- El sistema contable no se ajusta a los requerimientos de reporte exigidos por la SEPS.
3	¿La cooperativa cuenta con un lugar distinto a la misma para guardar sus archivos e información en caso de alguna eventualidad?	X			
4	¿Se mantiene al tanto al personal de los cambios o estrategia a implementarse?		X		D15.- No se comunica los cambios a realizarse.
5	¿Existe un lugar específico donde se comunique nuevas disposiciones?	X			
6	¿Los métodos de comunicación entre los miembros de la cooperativa son los adecuados?	X			
7	¿La comunicación entre los diferentes niveles de la cooperativa es fluida?	X			
8	¿Se entrega de manera oportuna el manual de funciones, estatutos, reglamentos, etc. a los empleados?		X		D16.- Las funciones son explicadas de forma verbal.
9	¿Cuenta con información estadística de los socios que no cancelan a tiempo los créditos para la toma de decisiones?	X			
TOTAL		7	2		

*

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE 2 15/18</p>
---	---	-------------------------------------

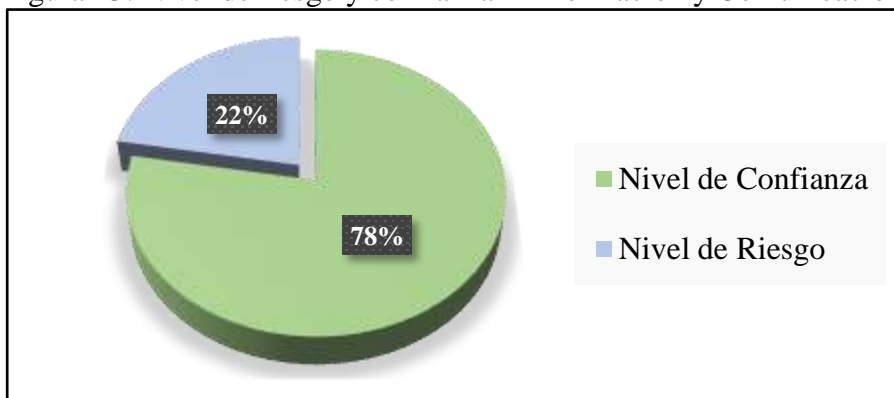
Tabla 36: Calificación y ponderación – Información y Comunicación

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		9
PONDERACIÓN TOTAL = PT		7
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$(7/9) * 100 =$	77,78%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 77,78\% =$	22,22%

Tabla 37: Nivel de riesgo y confianza – Información y Comunicación

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 23: Nivel de riesgo y confianza – Información y Comunicación



ANÁLISIS:

El nivel de confianza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. LTDA., dentro del componente de Información y Comunicación es del 78% considerado como Moderado con tendencia Alta y un nivel de riesgo de 22% significa que debería la entidad proponer nuevas estrategias para mejorar en cuanto a la evaluación de la información y a la calidad de la comunicación con disposiciones actualizadas que gobiernen de mejor manera los proceso institucionales.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 16/18
---	---	-----------------------------

COMPONENTE: SUPERVISIÓN Y MONITOREO

OBJETIVO: Evaluar la eficacia del control interno con el que cuenta la unidad, con el objetivo de verificar si es el adecuado.

SUPERVISIÓN Y MONITOREO					
Nº	PREGUNTAS	SI	NO	N/A	OBSERVACIONES
1	¿Existen políticas de control para el encargado de la dirección?	X			
2	¿Se realizan controles sorpresivos a cada uno de los miembros de la cooperativa?		X		D17.- Los controles son rutinarios.
3	¿Existen sanciones si en el control interno se encuentran notificaciones graves?	X			
4	¿El Consejo de Administración revisa y analiza los informes del Gerente?	X			
5	¿Existen métodos de monitoreo específicos para cada integrante de la cooperativa?	X			
6	¿Es evaluado el progreso de nuevos procedimientos o actividades?	X			
7	¿Se realizan entrevistas al personal para conocer la situación de la cooperativa?	X			
8	¿Los métodos de monitoreo cumplen con una planificación previa?		X		D18.- No existen métodos de monitoreo planificados.
9	¿Se realizan controles monitoreados sobre el espacio físico donde se archivan los documentos que respaldan las operaciones?	X			D19.- si se realizan monitoreos, pero ya se ha notificado que el espacio para archivo no es el adecuado.
	TOTAL	7	2		

*

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 17/18
--	---	-----------------------------

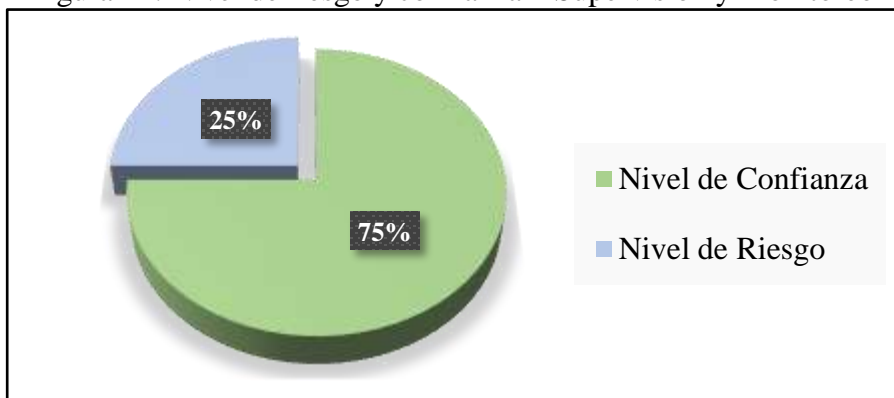
Tabla 38: Calificación y ponderación – Supervisión y Monitoreo

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		9
PONDERACIÓN TOTAL = PT		7
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = CT/PT \times 100$	$(7/9) * 100 =$	77,78%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 77,78\% =$	22,22%

Tabla 39: Nivel de riesgo y confianza – Supervisión y Monitoreo

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 24: Nivel de riesgo y confianza – Supervisión y Monitoreo



ANÁLISIS:

El nivel de confianza de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. LTDA. En cuanto al componente de monitoreo es demasiado Bajo con un porcentaje del 77.77%, por lo que se recomienda tomar medidas correctivas urgentes a las observaciones recopiladas ya que el nivel de riesgo es del 22.23% con tendencia Alta, esto podría ocasionar un funcionamiento deficiente en el desempeño de la organización y causar efectos graves la imagen institucional.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 2 18/18
--	---	-----------------------------

MATRIZ RESUMEN – CONTROL INTERNO

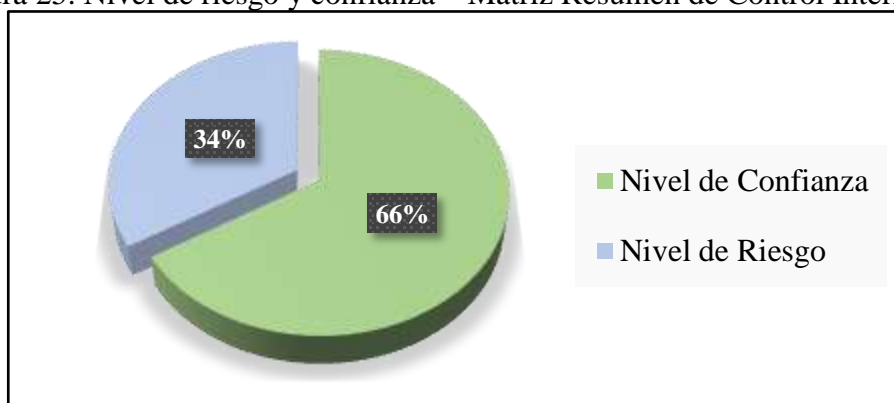
Tabla 40. Matriz resumen de Control Interno

N°	COMPONENTES	CONFIANZA	RIESGO
1	Ambiente de Control	66,67%	33,34%
2	Establecimiento de Objetivos	88,89%	11,11%
3	Identificación de Riesgos	88,89%	11,11%
4	Evaluación de los Riesgos	75,00%	25,00%
5	Respuesta a los Riesgos	0,00%	100%
6	Actividades de Control	55,56%	44,44%
7	Información y Comunicación	77,78%	22,22%
8	Supervisión y Monitoreo	77,78%	22,22%
TOTAL		530,57%	269,44%
PROMEDIO		66,32%	33,68%

Tabla 41. Nivel de riesgo y confianza – Matriz Resumen de Control Interno

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 25. Nivel de riesgo y confianza – Matriz Resumen de Control Interno



ANÁLISIS:

El sistema de control interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., revela un nivel de confianza Moderado del 66,32%, mostrando que ciertas debilidades en cuanto a la prevención, tratamiento y respuesta de los riesgos afecta al funcionamiento eficiente de la entidad acorde a la metodología evaluativa COSO II; por otra parte se puede evidenciar que el nivel de ocurrencia de riesgos es del 33,68%.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 3 1/4
--	---	---------------------------

4.3.1.6 Carta a Gerencia del control interno

Riobamba, 08 de febrero del 2017.

Licenciado

Pinda G. Byron R.

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Reciba un cordial saludo, a la vez que mediante el presente documento informamos los hechos suscitados durante la realización del procedimiento de auditoría “Evaluación al Control Interno” a través de la metodología COSO II, donde se informa de los siguientes acontecimientos:

1.- AMBIENTE DE CONTROL

Conclusión

Existe debilidad en el desempeño laboral de los trabajadores debido a la falta de capacitación, provocando que no se implementen estrategias de trabajo para el desenvolvimiento eficiente de la cooperativa.

Recomendación

Se recomienda capacitar y motivar al personal de manera que puedan cumplir con sus funciones de manera eficiente y eficaz, mediante la implementación de nuevas estrategias de trabajo y estableciendo perfiles para la contratación de nuevo personal en el futuro.

2.- ESTABLECIMIENTO DE OBJETIVOS

Conclusión

Se establecen objetivos en cada período pero de manera generalizada para el logro de objetivos de la Cooperativa sin especificar las metas de cada departamento.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	18-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	19-01-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE 3 2/4</p>
---	---	---

Recomendación

Es función de los directivos planificar de forma específica los objetivos que se desean alcanzar como entidad en general y en cada departamento establecer objetivos específicos para alcanzar íntegramente la visión señalada en cada período.

3.- IDENTIFICACIÓN DE RIESGOS

Conclusión

La falta de estrategias para la identificación de riesgos ha ocasionado que la Cooperativa no se encuentre preparada para sucesos de alto riesgo para su funcionamiento.

Recomendación

Se recomienda a los directivos implementar estrategias de identificación de riesgos para prevenir inconvenientes en el futuro y a su vez poder hacer frente a los sucesos económicos que pudieran presentarse.

4.- EVALUACIÓN DE RIESGOS

Conclusión

Los objetivos de la Cooperativa son establecidos empíricamente en cada período, lo que dificulta su cumplimiento, esto puede provocar un aumento de riesgos dentro de la institución.

Recomendación

Debe existir una planificación trimestral donde se establezcan los objetivos del período y su límite de tiempo; y al mismo tiempo se debe prevenir los riesgos mediante el uso de indicadores o matrices de desempeño

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	18-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	19-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 3 3/4
--	---	---------------------------

5.- RESPUESTA A LOS RIESGOS

Conclusión

La inexistencia de un plan de mitigación de riesgos hace vulnerable las actividades de la Cooperativa por lo que se podría perder credibilidad en el mercado.

Recomendación

Es responsabilidad del gerente implementar un plan de mitigación de riesgos que permita a los empleados una reacción profesional frente a las eventualidades que pueden poner en riesgo las actividades de la Cooperativa.

6.- ACTIVIDADES DE CONTROL

Conclusión

La cooperativa puede tener consecuencias serias en el desempeño del personal y manejo de recursos, ya que no se actualizan objetivos y sistemas de control interno como también no se planifica minuciosamente estrategias para mitigar los riesgos.

Recomendación


Es recomendable implementar políticas que direccionen las estrategias de manejo de riesgos y utilización de recursos (efectivo) dentro de la organización, para de esta manera poder establecer objetivos acorde a una planificación estratégica y actualizada.

7.- INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN

Conclusión

La Cooperativa se maneja con instrucciones empíricas que han sido manejadas por años, no se nota deficiencia pero se podría mejorar la comunicación y el manejo de la información de forma eficaz.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	18-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	19-01-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE 3 4/4</p>
---	---	---

Recomendación

Buscar canales de comunicación efectivos como manuales, publicaciones y/o capacitaciones que permitan al personal desarrollar iniciativa y conseguir así las metas planteadas bajo el manejo de información oportuna y correcta.

8.- SUPERVISIÓN Y MONITOREO

Conclusión

La supervisión debe ser constante y sorpresiva, teniendo relación con los métodos de monitoreo, a fin de conseguir un desempeño eficiente de los trabajadores.

Recomendación

La organización puede mejorar el desempeño de sus trabajadores si se implementaran nuevas estrategias de supervisión, de manera que conjuntamente con el monitoreo de actividades se consiga un alto nivel de rendimiento y por ende se optimice tiempo y recursos.

Es todo lo que se puede informar en cuanto al análisis de las cuentas del disponible, teniendo en cuenta que las recomendaciones señaladas pueden ayudar al mejoramiento de la entidad.

f.-

David O. León G.
AUDITOR / AUTOR
AUDITORIA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	18-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	19-01-2017

EJECUCIÓN DE AUDITORÍAS



- *Auditoría Financiera*
- *Auditoría de Gestión*
- *Auditoría de Cumplimiento*

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE4 1/2
---	---	--------------------------

4.3.1.7 Programa de auditoría - ejecución

PROGRAMA DE AUDITORÍA – EJECUCIÓN

Objetivo General

Establecer los procedimientos pertinentes que permitan la ejecución de la Auditoría Integral, tomando en cuenta las características respectivas de cada una de las auditorías que la componen.

Objetivos Específicos

- Plantear procedimientos oportunos que verifiquen la información financiera de la Cooperativa analizando la razonabilidad de los estados financieros del período 2015.
- Programar procedimientos en acorde a criterios de eficiencia, eficacia y economía, que permitan la evaluación de la gestión administrativa de la Cooperativa.
- Plantear procedimientos pertinentes para la verificación del cumplimiento de las normativas legales que regulan el funcionamiento correcto de la Cooperativa.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T.	REALIZADO POR	FECHA
1	Estructure el programa de auditoría – fase de ejecución.	FE4	DOLG	30-01-2017
2	Estructure los procedimientos de cada auditoría a ejecutarse.	FE5	DOLG	30-01-2017
3	Elabore el programa de auditoría: Auditoría Financiera.	FE6	DOLG	30-01-2017
4	Solicite los Estados Financieros del período 2015.	FE7	DOLG	01-02-2017
5	Examine la razonabilidad de los Estados Financieros.	FE8	DOLG	03-02-2017
6	Realice el análisis financiero vertical de los Estados Financieros 2015.	FE9	DOLG	06-02-2017
7	Analice las cuentas del Disponible.	FE10	DOLG	08-02-2017
8	Analice las cuentas del Exigible.	FE11	DOLG	10-02-2017
9	Analice las cuentas de Obligaciones con el Público.	FE12	DOLG	11-02-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	30-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	31-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE4 2/2
--	---	--------------------------

10	Analice las cuentas del Patrimonio.	FE13	DOLG	12-02-2017
11	Analice las cuentas de los Ingresos y Gastos.	FE14	DOLG	14-02-2017
12	Proponga Indicadores Financieros.	FE15	DOLG	16-02-2017
16	Elabore los hallazgos de la Auditoría Financiera.	FE16	DOLG	17-02-2017
17	Realice el programa de Auditoría de Gestión.	FE17	DOLG	26-02-2017
18	Elabore la matriz de análisis FODA.	FE18	DOLG	27-02-2017
19	Construya la Matriz de Doble Entrada Fortalezas vs Oportunidades.	FE19	DOLG	01-03-2017
20	Construya la Matriz de Doble Entada Debilidades vs Amenazas.	FE20	DOLG	01-03-2017
21	Elabore la Matriz de Priorización.	FE21	DOLG	02-03-2017
22	Realice el Perfil Estratégico Interno.	FE22	DOLG	05-03-2017
23	Realice el Perfil Estratégico Externo.	FE23	DOLG	06-03-2017
24	Elabore Flujogramas operativos.	FE24	DOLG	06-03-2017
25	Proponga Indicadores de Gestión.	FE25	DOLG	10-03-2017
26	Elabore la Matriz de Hallazgos Auditoría de Gestión.	FE26	DOLG	11-03-2017
27	Realice el programa de Auditoría de Cumplimiento.	FE27	DOLG	12-03-2017
28	Proceda a la constatación física de documentos.	FE28	DOLG	13-03-2017
29	Evalúe el cumplimiento de la Cooperativa con la SEPS.	FE29	DOLG	14-03-2017
30	Evalúe el nivel de cumplimiento de la Cooperativa con el Reglamento Interno.	FE30	DOLG	16-03-2017
31	Evalúe el al Cumplimiento del Código de trabajo.	FE31	DOLG	16-03-2017
32	Análisis del Cumplimiento a la Seguridad Social.	FE32	DOLG	16-03-2017
33	Matriz de Hallazgos Auditoría de Cumplimiento.	FE33	DOLG	16-03-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	30-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	31-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 5 1/3
--	---	---------------------------

4.3.1.3 Procesos de Auditoría Financiera

N°	PROCEDIMIENTO	OBJETIVO
1	Plantear el programa de Auditoría Financiera.	Establecer los objetivos que se desean alcanzar, mediante la enumeración de los procedimientos respectivos a una Auditoría Financiera.
2	Solicitar los Estados Financieros del período 2015.	Formalizar el manejo de información relevante de la empresa.
3	Realizar el análisis financiero al Balance General.	Verificar la razonabilidad de las cuentas que lo integran, demostrando cuáles son las de mayor impacto dentro de la organización.
4	Realizar análisis Financiero al Estado de Resultados.	Verificar la razonabilidad de las cuentas que lo integran, demostrando cuáles son las de mayor impacto dentro de la organización.
5	Analizar las cuentas de Activo.	Verificar que todos los movimientos a favor de la empresa, sean reales.
6	Analizar las cuentas de Pasivo.	Verificar que todas las obligaciones de la empresa con terceros, sean reales en cantidad y número.
7	Analizar las cuentas de Patrimonio.	Verificar la integración del patrimonio de la empresa, a fin de constatar su propiedad.
8	Analizar las cuentas de Ingresos.	Verificar que los ingresos obtenidos durante el período 2015, sean reales.
9	Analizar las cuentas de Gastos.	Verificar que los gastos erogados por la empresa, sean reales.
10	Aplicar Indicadores Financieros	Conocer el comportamiento y desempeño de la organización en base a porcentajes.
11	Elaborar una Matriz de Hallazgos	Compactar las debilidades o insuficiencias encontradas durante la realización de la Auditoría Financiera.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	17-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	18-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 5 2/3
--	---	---------------------------

4.3.1.4 Procesos de Auditoría de Gestión

N°	PROCEDIMIENTO	OBJETIVO
1	Plantear el programa de Auditoría de Gestión.	Establecer los objetivos que se desean alcanzar, mediante la enumeración de los procedimientos respectivos a una Auditoría de Gestión.
2	Evaluar el Desempeño y la Gestión administrativa de la empresa.	Verificar mediante datos reales el desempeño de la empresa y medir la eficiencia de la gestión administrativa.
3	Evaluar el conocimiento de la Misión y Visión, al personal de la empresa.	Conocer si el desempeño de los trabajadores es acorde a los planteamientos de la empresa.
4	Analizar las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas.	Determinar cuáles son los factores de mayor incidencia para el desempeño eficiente de la organización.
5	Realizar una matriz de correlación entre Fortalezas y Oportunidades.	Conocer cuáles son las ventajas que posee la empresa frente a las oportunidades del mercado.
6	Realizar una matriz de correlación entre Debilidades y Amenazas.	Evaluar las deficiencias que posee la empresa frente a las amenazas de factores externos.
7	Construir una matriz priorizada del análisis FODA.	Permitir una clasificación adecuada de los factores interno y externos más influyentes de la organización.
8	Desarrollar el Perfil Estratégico Interno.	Representar cuáles son los factores internos de mayor incidencia dentro de la empresa, clasificándolos acorde a su importancia.
9	Desarrollar el Perfil Estratégico Externo.	Representar cuáles son los factores externos de mayor incidencia para la empresa, clasificándolos acorde a su importancia.
10	Aplicar Indicadores de Gestión.	Expresar de modo cuantitativo el comportamiento y desempeño de los procesos internos.
11	Elaborar la Matriz de Hallazgos Auditoría de Gestión.	Compactar las debilidades o insuficiencias encontradas durante la realización de la Auditoría de Gestión.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	17-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	18-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE 5 3/3
--	---	---------------------------

4.3.1.5 Procesos de Auditoría de Cumplimiento

N°	PROCEDIMIENTO	OBJETIVO
1	Plantear el programa de Auditoría de Cumplimiento	Establecer los objetivos que se desean alcanzar, mediante la enumeración de los procedimientos respectivos a una Auditoría de Cumplimiento.
2	Realizar la constatación documental del Régimen Jurídico que compone a la empresa.	Determinar el cumplimiento y veracidad de las permisiones establecidas por los diferentes organismos reguladores.
3	Aplicar cuestionarios de Control Interno para la Comprobación de Leyes	Evaluar el nivel de conocimiento en el personal, acerca del cumplimiento de la organización frente a los requerimientos legales.
4	Analizar los Resultados de la Evaluación	Establecer la situación actual de la empresa frente al cumplimiento de la normativa que la gobierna.
5	Matriz de Hallazgos Auditoría de Cumplimiento	Compactar las debilidades o insuficiencias encontradas durante la realización de la Auditoría de Cumplimiento.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	17-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	18-01-2017

AUDITORÍA FINANCIERA



	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE6 1/1
---	--	--------------------------

4.3.1.8 Programa de Auditoría Financiera

Objetivo General

- Establecer procedimientos evaluativos que permitan verificar la razonabilidad de los estados financieros e identificar las cuentas de mayor impacto que posee la Cooperativa.

Objetivos Específicos

- Evaluar la razonabilidad de los estados financieros mediante la aplicación de un análisis financiero vertical.
- Determinar si las cuentas de mayor impacto se encuentran correctamente estructuradas mediante el análisis de cada grupo de cuentas que integran a los estados financieros.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T.	REALIZADO POR:	FECHA
1	Elabore el programa de auditoría: Auditoría Financiera.	FE6	DOLG	30-01-2017
2	Solicite los Estados Financieros del período 2015.	FE7	DOLG	01-02-2017
3	Examine la razonabilidad de los Estados Financieros.	FE8	DOLG	03-02-2017
4	Realice el análisis financiero vertical de los Estados Financieros 2015.	FE9	DOLG	06-02-2017
5	Analice las cuentas del Disponible.	FE10	DOLG	08-02-2017
6	Analice las cuentas del Exigible.	FE11	DOLG	10-02-2017
7	Analice las cuentas de Obligaciones con el Público.	FE12	DOLG	12-02-2017
8	Analice las cuentas del Patrimonio.	FE13	DOLG	14-02-2017
9	Analice las cuentas de los Ingresos y Gastos	FE14	DOLG	16-02-2017
10	Proponga Indicadores Financieros.	FE15	DOLG	17-02-2017
11	Elabore los hallazgos de la Auditoría Financiera.	FE16	DOLG	17-02-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	30-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	31-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE7 1/1
--	--	--------------------------

4.3.1.9 Solicitud de los Estados Financieros

SOLICITUD

Riobamba, 01 de febrero del 2017.

Licenciado
Pinda G. Byron R.
GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S.
Presente.-

De mi consideración,

Reciba un cordial saludo, a la vez que mediante el presente documento me permito SOLICITAR de la manera más comedida, proporcione los ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA correspondientes al PERÍODO 2015, con el objetivo de ejecutar la Auditoría Financiera misma que consta como procedimiento esencial de la Auditoría Integral. Cabe mencionar que la información manejada durante todo el proceso de auditoría es de absoluta reserva profesional y será conocida solamente por el equipo de trabajo.

Esperando que se brinde atención al presente documento para continuar con la ejecución de la auditoría integral, remito mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Egdo. David O. León G.
AUDITOR / AUTOR
AUDITORÍA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	01-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	02-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	F8 1/3
---	--	-------------------------

4.3.1.10 Análisis de los Estados Financieros

Tabla 42. Estado de situación financiera 2015 – COAC P.A.I.S.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S LTDA.		
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – CONSOLIDADO.		
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015		
CÓD.	CUENTA	SALDO
1	ACTIVO	\$ 510.657,36 ✓
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 54.589,45 ✓
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	\$ 0,00 ✓
13	INVERSIONES	\$ 3.571,43 ✓
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 413.914,31 ✓
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	\$ 0,00 ✓
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 18.740,94 ✓
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	\$ 0,00 ✓
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 8.426,22 ✓
2	PASIVOS	\$ 415.089,42 ✓
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 234.395,96 ✓
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	\$ 0,00 ✓
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	\$ 0,00 ✓
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	\$ 0,00 ✓
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 2.043,85 ✓
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 178.649,61 ✓
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	\$ 0,00 ✓
29	OTROS PASIVOS	\$ 0,00 ✓
3	PATRIMONIO	\$ 95.567,94 ✓
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 94.451,38 ✓
33	RESERVAS	\$ 5.000,04 ✓
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 0,00 ✓
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 0,00 ✓
36	RESULTADOS	-\$ 3.883,48 ✓

Fuente: COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	03-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	04-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	F8 2/3
--	--	-------------------------

Tabla 43. Estado de resultados 2015 – COAC P.A.I.S.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S LTDA.		
ESTADO DE RESULTADOS – CONSOLIDADO		
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015		
CÓD.	CUENTA	SALDO
4	GASTOS	\$ 110.308,57 ✓
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 32.274,13 ✓
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 0,00 ✓
44	PROVISIONES	\$ 4.918,05 ✓
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 70.342,77 ✓ *
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	\$ 0,00 ✓
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 454,89 ✓
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 0,00 ✓
5	INGRESOS	\$ 115.230,50 ✓
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 110.459,88 ✓
52	COMISIONES GANADAS	\$ 658,97 ✓
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 0,00 ✓
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 1.854,00 ✓
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 0,00 ✓
56	OTROS INGRESOS	\$ 2.257,65 ✓
59	Pérdidas y ganancias	\$ 4.921,93 ✓
6	CUENTAS CONTINGENTES	\$ 0,00 ✓
61	DEUDORAS	\$ 0,00 ✓
64	ACREEDORAS	\$ 0,00 ✓
7	CUENTAS DE ORDEN	\$ 2.705,63 ✓
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 2.705,63 ✓
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	\$ 2.705,63 ✓
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$ 0,00 ✓

Fuente: COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

* = Hallazgo. Excesivos gastos de operación, conforme al Plan Operativo Anual 2015.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	03-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	04-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	F8 3/3
--	--	-------------------------

4.3.1.11 Examine la razonabilidad de los Estados Financieros

INTERPRETACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Acción Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda. Cumplen con la estructuración requerida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) en cada una de sus agrupaciones acorde a los rubros establecidos por dicho organismo de control y en conformidad con las cuentas necesarias para evidenciar los servicios ofertados por la Cooperativa.

Los valores fueron revisados en cada una de sus cifras conforme a los saldos generados por el sistema de la Cooperativa, mismo que proporciona los estados de situación. Por tal razón se constató que existe un nivel de confianza alto en cuanto a la razonabilidad de los Balances Financieros, refiriéndose específicamente a su estructuración y monto de cifras expresadas para el período en análisis.

Cabe mencionar que es necesario realizar un análisis profundizado de cada uno de los grupos y subgrupos que componen a los estados financieros, para comprobar que las cifras demostradas sean verdaderas, justifiquen su existencia y que posean razonabilidad acorde al número de operaciones realizadas durante el período 2015, para poder determinar si existen o no debilidades en el manejo de las operaciones financieras y económicas de la Cooperativa, evitando de esta manera que existan fraudes u otras actividades que no se encuentren contempladas bajo los reglamentos y leyes que rigen a la entidad.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	03-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	04-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	F9 1/15
---	--	--------------------------

4.3.1.12 Análisis financiero vertical

Tabla 44. Análisis financiero vertical – estado de situación financiera COAC P.A.I.S.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S LTDA. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA – CONSOLIDADO. CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015			
CÓD.	CUENTA	SALDO	(%)
1	ACTIVO	\$ 510.657,36	✓ 100,00%
11	FONDOS DISPONIBLES	\$ 54.589,45	✓ 10,69%
12	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	\$ 0,00	✓ 0,00%
13	INVERSIONES	\$ 3.571,43	✓ 0,70%
14	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 413.914,31	✓ 81,06%
15	DEUDORES POR ACEPTACIÓN	\$ 0,00	✓ 0,00%
16	CUENTAS POR COBRAR	\$ 18.740,94	✓ 3,67%
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	\$ 0,00	✓ 0,00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 8.426,22	✓ 1,65%
2	PASIVOS	\$ 415.089,42	✓ 100,00%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 234.395,96	✓ 56,47%
22	OPERACIONES INTERFINANCIERAS	\$ 0,00	✓ 0,00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	\$ 0,00	✓ 0,00%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	\$ 0,00	✓ 0,00%
25	CUENTAS POR PAGAR	\$ 2.043,85	✓ 0,49%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ 178.649,61	✓ 43,04%
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	\$ 0,00	✓ 0,00%
29	OTROS PASIVOS	\$ 0,00	✓ 0,00%
3	PATRIMONIO	\$ 95.567,94	✓ 100,00%
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 94.451,38	✓ 98,83%
33	RESERVAS	\$ 5.000,04	✓ 5,23%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 0,00	✓ 0,00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 0,00	✓ 0,00%
36	RESULTADOS	-\$ 3.883,48	✓ -4,06%

Fuente: COAC P.A.I.S.

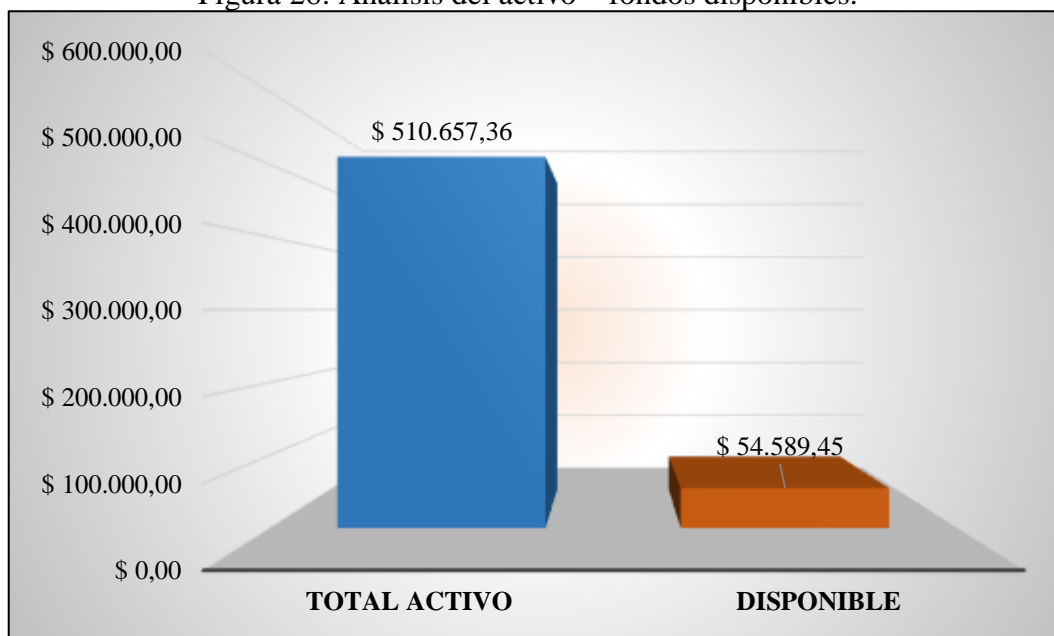
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

ANÁLISIS DE CUENTAS DE MAYOR IMPACTO – ACTIVO

Figura 26: Análisis del activo – fondos disponibles.



Fuente: COAC P.A.I.S.

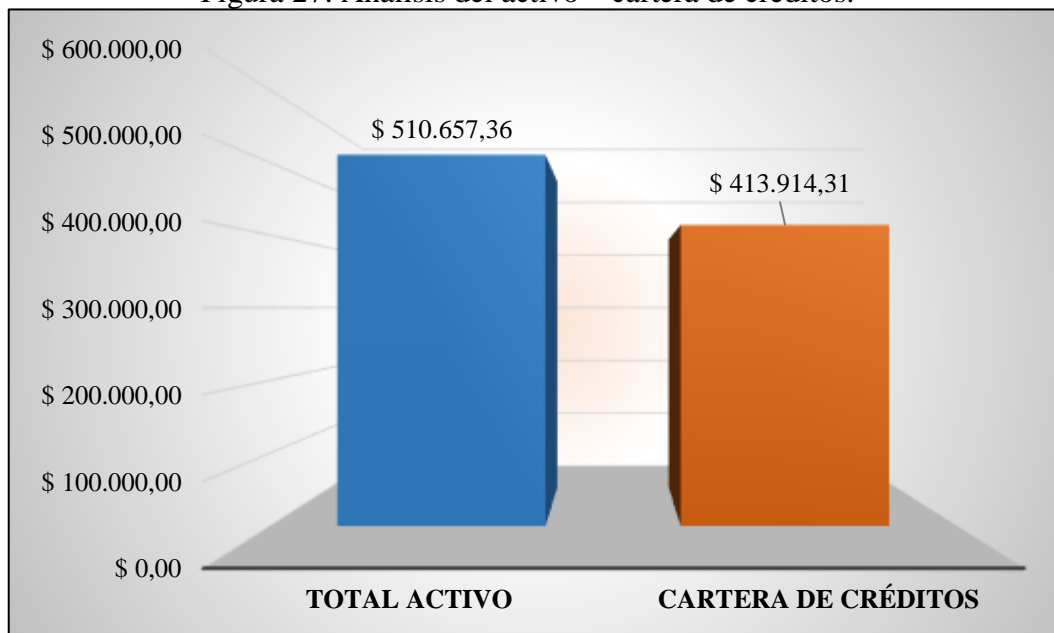
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Análisis:

Los FONDOS DISPONIBLES de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendió a \$54.589,45 lo que representa un total del activo del 10,69% acorde al análisis financiero vertical aplicado, lo que significa que poseen un flujo efectivo minoritario ya que el dinero recaudado se lo deposita en la cuenta del Banco del Pichincha para mayor resguardo. Por los demás rubros que se manejan efectivo no se encuentra una mayor participación, debido a que la Cooperativa opera con un fondo diario no mayor a los \$ 1.400,00 dólares.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

Figura 27: Análisis del activo – cartera de créditos.



Fuente: COAC P.A.I.S.

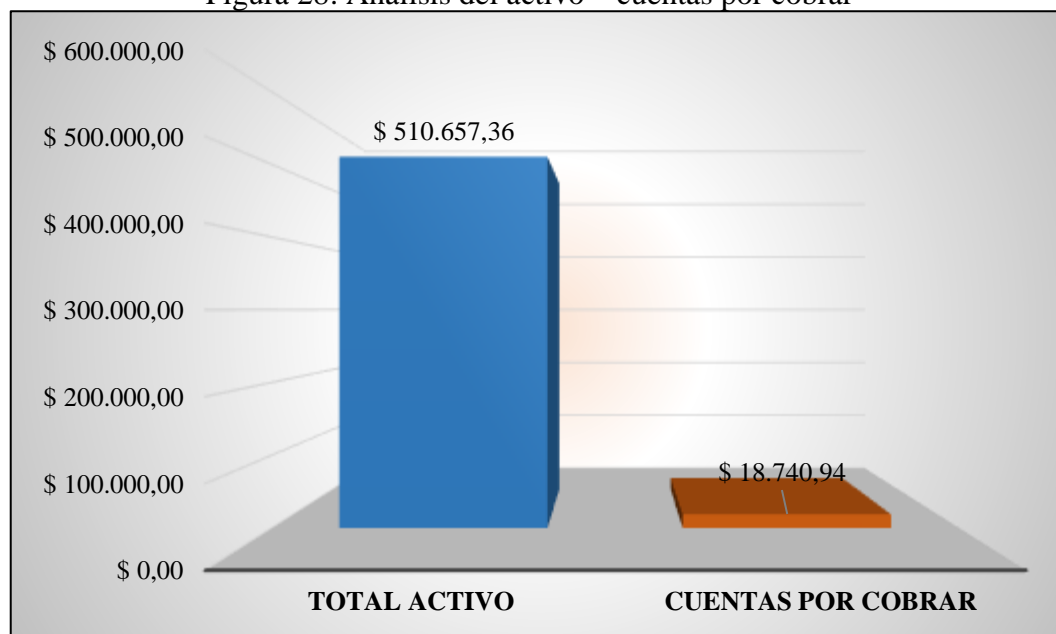
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Análisis:

La CARTERA DE CRÉDITOS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendió a \$413.914,31 lo que representa un total del activo del 81,06% acorde al análisis financiero vertical aplicado, dando a conocer que el mayor movimiento de sus activos se concentra en la Cartera de Créditos, es decir que tiene una eficiente captación y colocación de dinero en los servicios que oferta la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

Figura 28: Análisis del activo – cuentas por cobrar



Fuente: COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

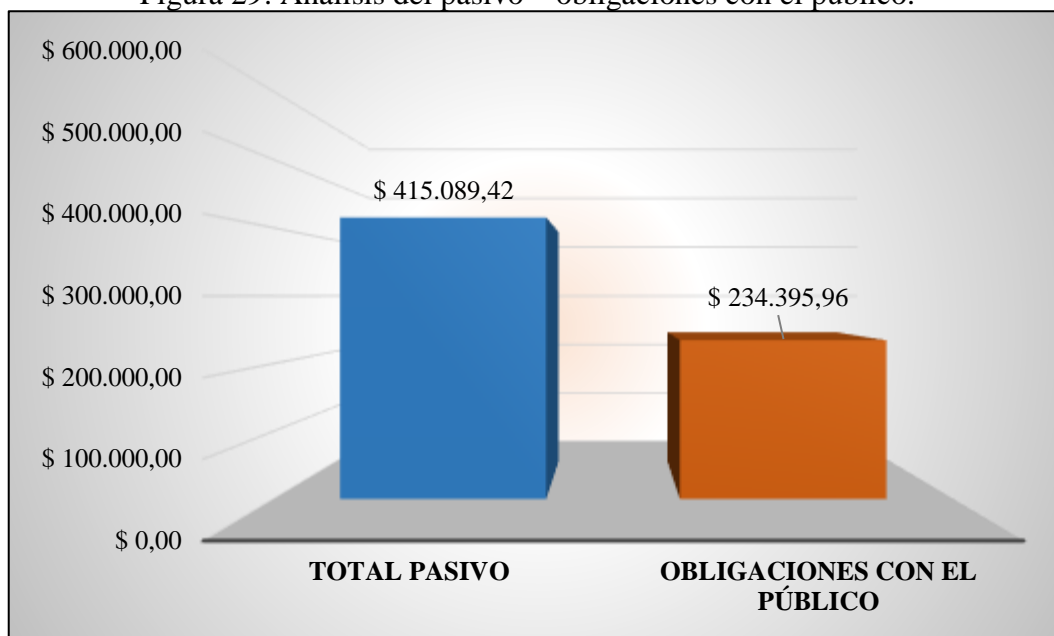
Análisis:

Las CUENTAS POR COBRAR de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendió a \$18.740,94 lo que representa un total del activo del 3,67% acorde al análisis financiero vertical aplicado, lo que significa que posee políticas de recaudación correctas y eficientes que le han permitido tener un índice bajo de obligaciones pendientes de cobro.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

ANÁLISIS DE CUENTAS DE MAYOR IMPACTO – PASIVO.

Figura 29: Análisis del pasivo – obligaciones con el público.



Fuente: COAC P.A.I.S.

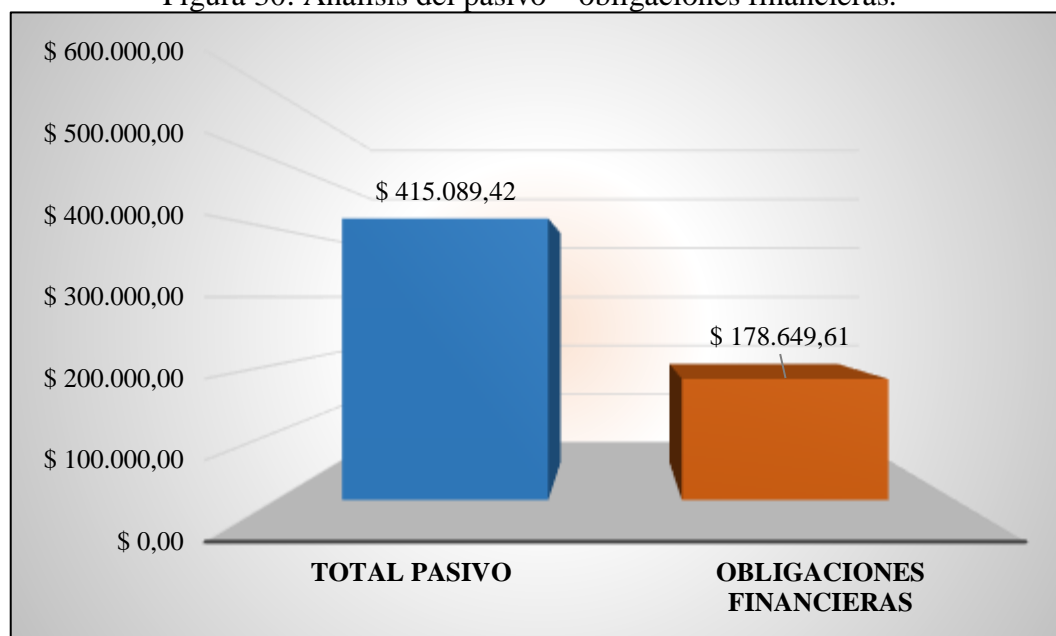
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Análisis:

Las OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendieron a \$234.395,96 lo que representa un total del activo del 56,47% acorde al análisis financiero vertical aplicado, esto muestra que la Cooperativa tienen adeudos en las cuentas de los socios debido a la gran cantidad de colocaciones, es decir, que debe pagar los intereses respectivos en cada tipo de ahorros que realicen sus clientes.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

Figura 30: Análisis del pasivo – obligaciones financieras.



Fuente: COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

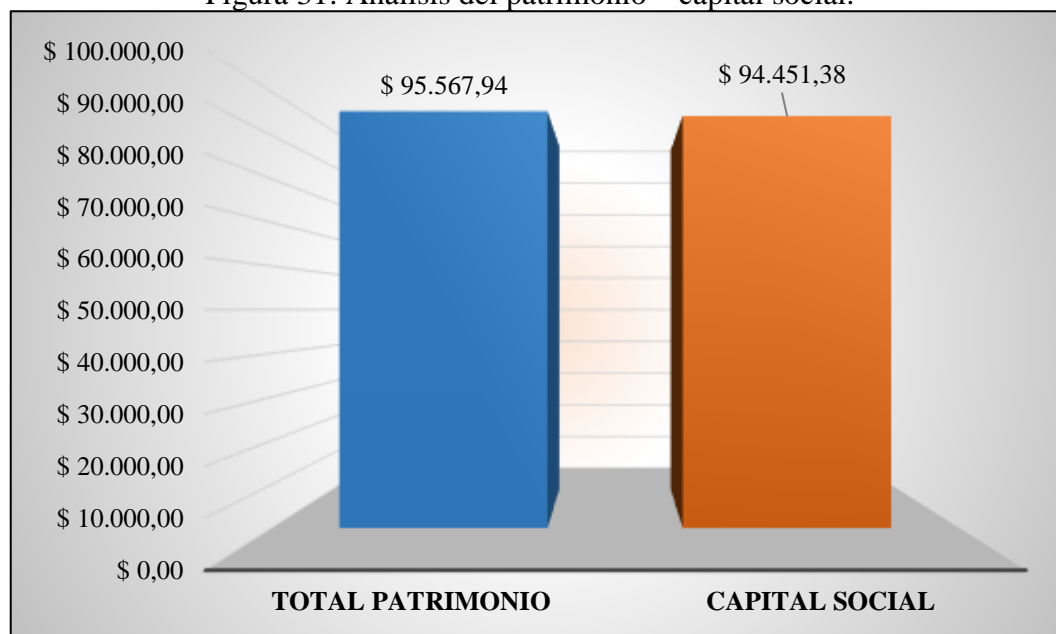
Análisis:

Las OBLIGACIONES FINANCIERAS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendieron a \$178.649,61 lo que representa un total del activo del 43,04% acorde al análisis financiero vertical aplicado, dando a conocer de esta manera que su nivel de endeudamiento es considerable, por tal razón se deberían aplicar indicadores que muestren el nivel adecuado que disminuyan obligaciones con terceros para que la Cooperativa posea un mayor grado de independencia financiera.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

ANÁLISIS DE CUENTAS DE MAYOR IMPACTO – PATRIMONIO

Figura 31: Análisis del patrimonio – capital social.



Fuente: COAC P.A.I.S.

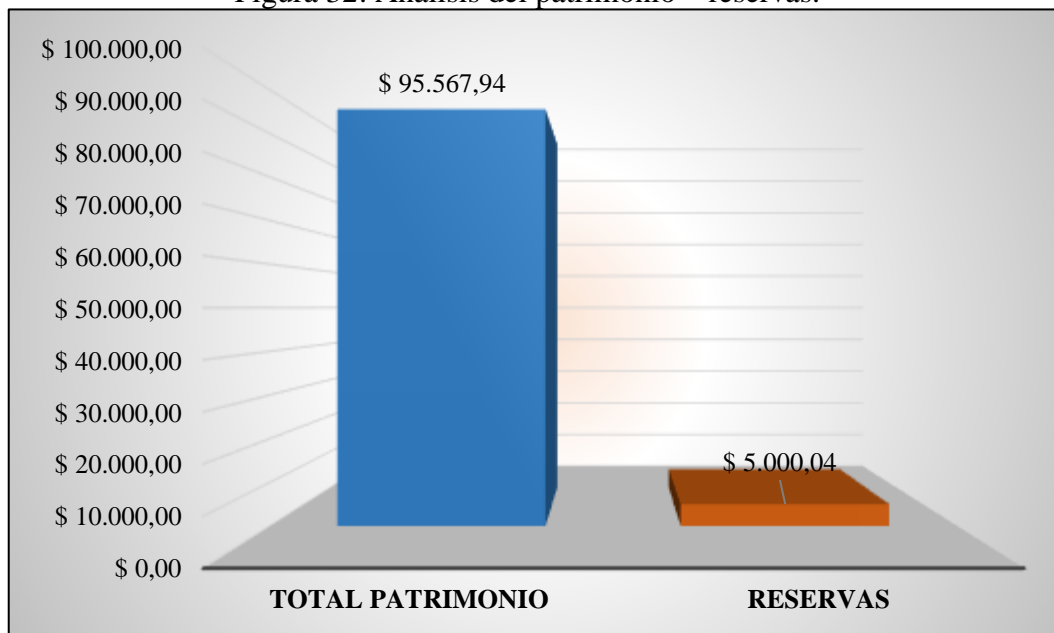
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Análisis:

El CAPITAL SOCIAL de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendieron a \$94.451,38 lo que representa un total del patrimonio del 98,834% acorde al análisis financiero vertical aplicado, constatando de esta forma que la mayor participación del grupo del Patrimonio le corresponde a la cuenta de Capital Social, brindándole un aseguramiento sobre su bases económicas para el funcionamiento de la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

Figura 32: Análisis del patrimonio – reservas.



Fuente: COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Análisis:

Las RESERVAS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendieron a \$5.000,04 lo que representa un total del patrimonio del 5,23% acorde al análisis financiero vertical aplicado, insertándose de esta manera como una de las cuentas más importantes dentro del grupo en estudio, y aunque su participación sea minoritaria, se debe recalcar la importancia de poseer valores en el presente rubro analizado.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE9 9/15</p>
---	--	---

Tabla 45: Análisis financiero vertical – estado de resultados COAC P.A.I.S.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S LTDA.			
ESTADO DE RESULTADOS – CONSOLIDADO			
CORTE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015			
CÓD.	CUENTA	SALDO	(%)
4	GASTOS	\$ 110.308,57	✓ 100,00%
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 32.274,13	✓ 29,26%
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 0,00	✓ 0,00%
44	PROVISIONES	\$ 4.918,05	✓ 4,46%
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 70.342,77	✓ 63,77%
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	\$ 0,00	✓ 0,00%
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 454,89	✓ 0,41%
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 0,00	✓ 0,00%
5	INGRESOS	\$ 115.230,50	✓ 100,00%
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 110.459,88	✓ 95,86%
52	COMISIONES GANADAS	\$ 658,97	✓ 0,57%
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 0,00	✓ 0,00%
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 1.854,00	✓ 1,61%
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 0,00	✓ 0,00%
56	OTROS INGRESOS	\$ 2.257,65	✓ 1,96%
59	Pérdidas y ganancias	\$ 4.921,93	✓ 4,27%
6	CUENTAS CONTINGENTES	\$ 0,00	✓ 0,00%
61	DEUDORAS	\$ 0,00	✓ 0,00%
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	\$ 0,00	✓ 0,00%
64	ACREEDORAS	\$ 0,00	✓ 0,00%
7	CUENTAS DE ORDEN	\$ 2.705,63	✓ 2,35%
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 2.705,63	✓ 2,35%
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	\$ 2.705,63	✓ 2,35%
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	\$ 0,00	✓ 0,00%

Fuente: COAC P.A.I.S.

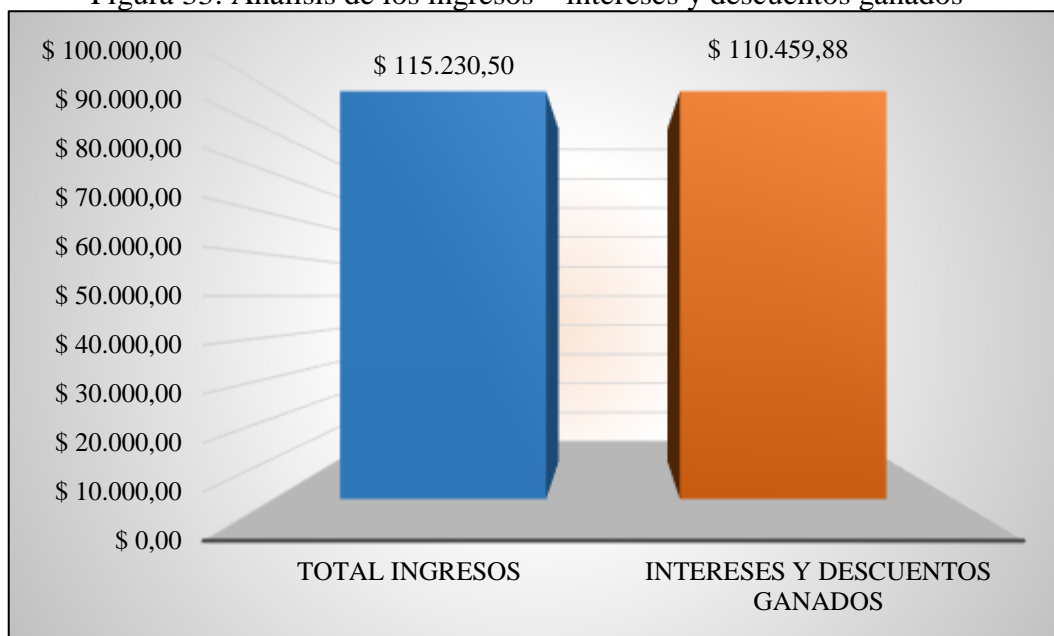
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

ANÁLISIS DE CUENTAS DE MAYOR IMPACTO – INGRESOS

Figura 33: Análisis de los ingresos – intereses y descuentos ganados



Fuente: COAC P.A.I.S.

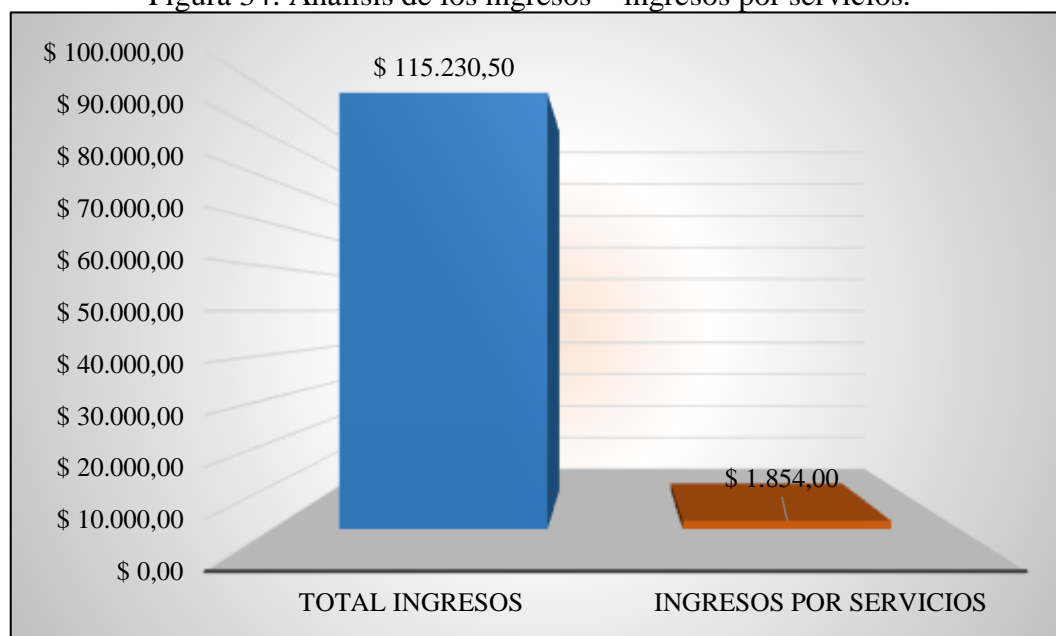
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Análisis:

Los INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendieron a \$110.459,88 lo que representa un total de los ingresos del 95,86% acorde al análisis financiero vertical aplicado, dando a conocer que los aportes en efectivo para la Cooperativa provienen de la actividad económica principal a la que se dedica, con una cantidad considerable.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

Figura 34: Análisis de los ingresos – ingresos por servicios.



Fuente: COAC P.A.I.S.

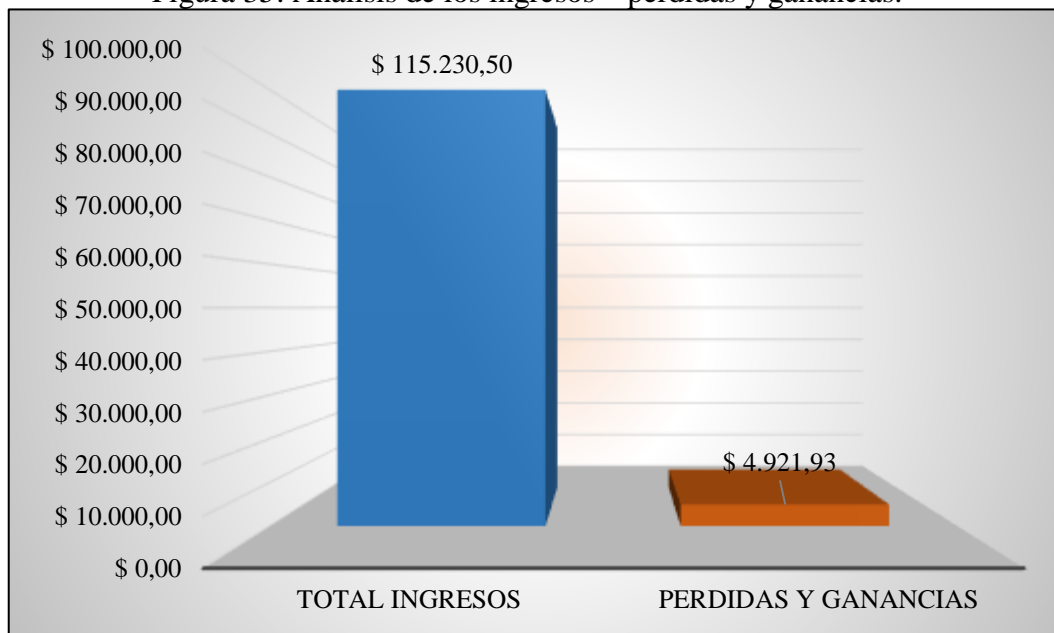
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Análisis:

Los INGRESOS POR SERVICIOS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendieron a \$1.854,00 lo que representa un total de los ingresos del 1,61% acorde al análisis financiero vertical aplicado, revelando que los ingresos por los servicios de la Cooperativa forman parte importante del bienestar económico financiero aunque su monto de participación sea mínima.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

Figura 35: Análisis de los ingresos – pérdidas y ganancias.



Fuente: COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

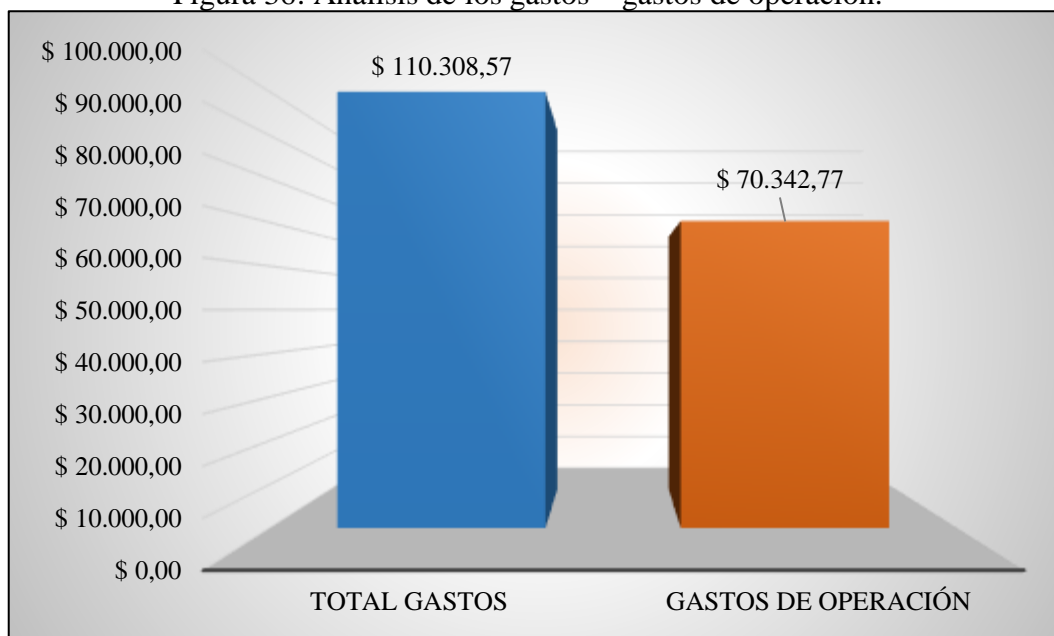
Análisis:

Las PÉRDIDAS Y GANANCIAS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendieron a \$4.921,93 lo que representa un total de los ingresos del 4,27% acorde al análisis financiero vertical aplicado, ubicándose como la segunda cuenta de mayor impacto dentro de los ingresos operacionales que receipta la Cooperativa, demuestra que las utilidades o comisiones percibidas son resultado principalmente por los servicios ofertados de la entidad.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

ANÁLISIS DE CUENTAS DE MAYOR IMPACTO – GASTOS

Figura 36: Análisis de los gastos – gastos de operación.



Fuente: COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

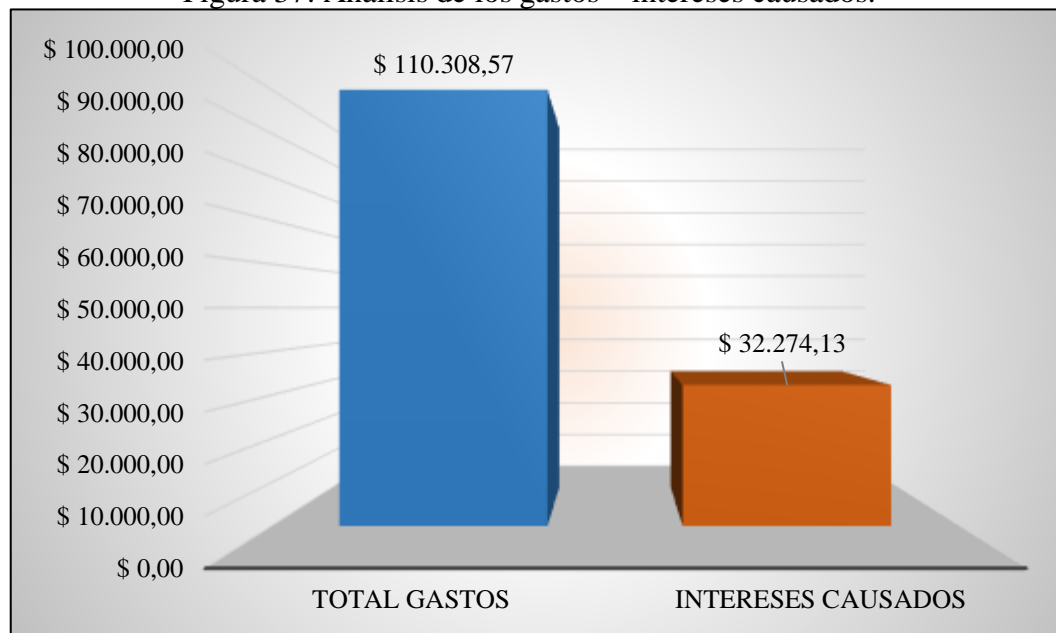
Análisis:

Los GASTOS DE OPERACIÓN de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendieron a \$70.342,77 lo que representa un total de los gastos del 63,77% acorde al análisis financiero vertical aplicado, mostrando ser la cuenta con mayor movimiento durante el período en análisis, debido a las distintas erogaciones de dinero que se realizan obligatoriamente en el cumplimiento de las operaciones normales de la Cooperativa.

* = Hallazgo

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

Figura 37: Análisis de los gastos – intereses causados.



Fuente: COAC P.A.I.S.

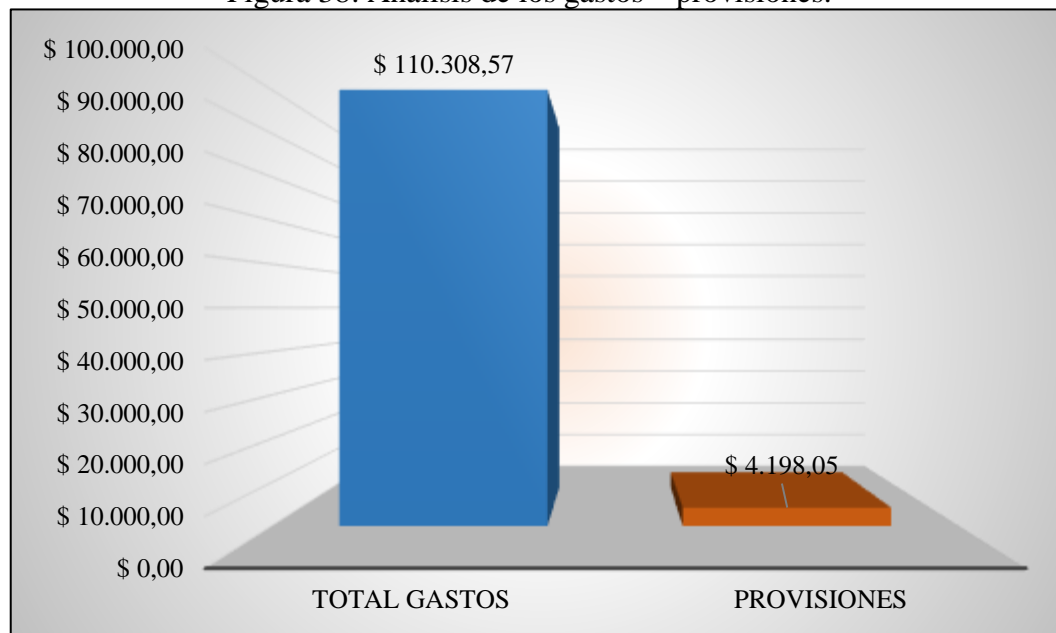
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Análisis:

Los INTERESES CAUSADOS de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 posee una cantidad de \$32.274,13 lo que representa un total de los gastos del 29,26% acorde al análisis financiero vertical aplicado, que se considera como una cuenta con un impacto importante ya que en ella se encuentran valores del giro del negocio, que se podrían considerar medulares para el funcionamiento de la entidad. Sería recomendable que dichos gastos sean menores pero ya que se encuentra como gastos de los intereses a los que tienen derechos los clientes de la Cooperativa son gastos meramente necesarios.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

Figura 38: Análisis de los gastos – provisiones.



Fuente: COAC P.A.I.S.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

Análisis:

Las PROVISIONES de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. durante el período 2015 ascendieron a \$4.198,05 lo que representa un total de los gastos del 4,46% acorde al análisis financiero vertical aplicado, haciendo notar de esta manera que también muestra una participación en las erogaciones de dinero, aunque de forma minoritaria pero que inciden en la fluctuación económica de la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10 1/1
---	--	---------------------

4.3.1.13 Análisis de las cuentas del disponible

PROGRAMA DE AUDITORÍA: DISPONIBLE

Objetivo General

- Determinar la razonabilidad de las cuentas de mayor impacto correspondientes al grupo del Activo Disponible con el objetivo de garantizar la existencia de los valores demostrados en los estados financieros a través de pruebas evaluativas.

Objetivos Específicos

- Determinar el nivel de riesgo y confianza sobre las cuentas de mayor impacto correspondientes al grupo del activo Disponible mediante la aplicación de cuestionarios de control interno.
- Evidenciar las debilidades y/o inconsistencias que posee la Cooperativa en el manejo correcto de las cuentas del activo Disponible.
- Emitir un informe sobre las deficiencias detectadas con sus respectivas conclusiones y recomendaciones a fin de opinar sobre las acciones que se deberían tomar frente a las mismas.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T.	REALIZADO POR:	FECHA
1	Evalúe el control interno referente a al Activo Disponible.	FE10-A	DOLG	08-02-2017
2	Elabore la cedula sumaria correspondiente a la cuenta de Caja.	FE10-B	DOLG	08-02-2017
3	Proceda con el arqueo de Caja.	FE10-C	DOLG	08-02-2017
4	Elabore el acta de conformidad de arqueo de Caja.	FE10-D	DOLG	08-02-2017
5	Emita confirmación de saldos bancaria.	FE10-E	DOLG	08-02-2017
6	Elabore la conciliación bancaria – Banco del Pichincha.	FE10-F	DOLG	08-02-2017
7	Emita un informe sobre la evaluación a las cuentas del Activo Disponible.	FE10-G	DOLG	08-02-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-A 1/3
--	--	-----------------------------

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO – ACTIVO DISPONIBLE

OBJETIVO: Evaluar el nivel de responsabilidad en el manejo del efectivo que posee la Cooperativa, a fin de detectar debilidades que pueden poner en riesgo el flujo de dinero de la entidad.

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		POND ·	CALF ·	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se realizan arqueo de caja permanentemente?	X		10	9	
2	¿Los arqueo de caja se realizan de forma sorpresiva?		X	10	3	D1.- Los arqueo se dan en la misma hora todos los días.
3	¿Los fondos de caja chica son utilizados únicamente para los gastos que cubre la naturaleza de esta cuenta?	X		10	8	
4	¿Posee la Cooperativa una caja fuerte donde se resguarde los valores en efectivo?	X		10	9	
5	¿El área de caja(s) posee una infraestructura asegurada y adecuada?	X		10	8	
6	¿Se realizan conciliaciones bancarias de forma mensual?	X		10	9	
7	¿Se registra en el sistema todo acto o bien susceptible de valor monetario?	X		10	9	
8	¿Los informes de los cortes de caja se realizan diariamente?	X		10	9	
9	¿Cuenta la empresa con un archivo adecuado para los documentos que respaldan las operaciones diarias?	X		10	6	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-A 2/3
--	--	-----------------------------

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		POND.	CALF.	OBSERVACIONES
		SI	NO			
10	¿Existen cámaras de seguridad en el área de cajas?	X		10	8	
11	¿Se mantiene bajo custodia el archivo de los documentos pendientes de cobro?	X		10	8	
12	¿Existe un responsable de todo el efectivo que maneja la Cooperativa?	X		10	9	
13	¿La persona responsable del efectivo posee un seguro de caución?		X	10	6	D2.- No posee seguro de caución.
14	¿Se emite diariamente un reporte de los movimientos de la cuenta del Banco del Pichincha?	X		10	8	
15	¿La clave de acceso para la caja fuerte posee solamente una persona?	X		10	9	
	TOTAL	13	2	150	118	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-A 3/3
--	---	-----------------------------

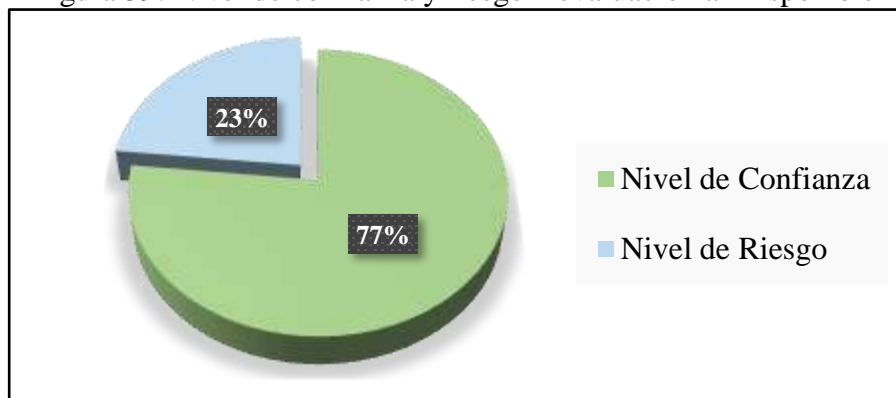
Tabla 46: Calificación y ponderación – evaluación al Disponible

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		150
PONDERACIÓN TOTAL = PT		118
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = PT/CT \times 100$	$(118/150) * 100 =$	78,67%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 66,67\% =$	33,33%

Tabla 47: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al Disponible

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 39: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al Disponible



ANÁLISIS:

El nivel de confianza que proporciona la evaluación sobre el manejo del disponible es del 78,67% considerado como Alto, lo que representa un buen manejo del efectivo diario que mueve la entidad, sin embargo se han registrado algunas debilidades en cuanto los aqueos de caja rutinarios y a los seguros de caución; particulares que deben ser atendidos con el objetivo de resguardar la solvencia de la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-B 1/2
--	---	-----------------------------

CÉDULA SUMARIA: DISPONIBLE

CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			AJUSTE	RECLSF	
1101	Caja	\$ 1.320,98 ✓			\$ 1.320,98 ✓
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras.	\$ 53.268,47 ✓			\$ 53.268,47 ✓
	TOTAL	\$ 54.268,47 Σ			\$ 54.268,47 Σ

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-B 2/2
---	---	-----------------------------

CUENTA: Caja

CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			AJUSTE	RECLSF	
110105	Efectivo	\$ 1.320,98 ✓			\$ 1.320,98 ✓
110310	Caja Chica	\$ 0,00 ✓			\$ 0,00 ✓
TOTAL CAJA		\$ 1.320,98 Σ			\$ 1.320,98 Σ

CUENTA: Bancos

Banco	Número de Cuenta	Tipo	Valor Estado de Cuenta al 31-12-2015	Cheques Girados y No Cobrados	Depósitos en Tránsito	Saldo en Libros al 31/12/2015	Saldo Estado de Situación al 31-12-2015
Banco del Pichincha	3486183404	Corriente	\$ 49.840,05 ✓	-	-	\$ 49.840,05 ✓	\$ 49.840,05 ✓
Banco Central del Ecuador	12007903	Corriente	\$ 3.428,42 ✓	-	-	\$ 3.428,42 ✓	\$ 3.428,42 ✓
TOTAL BANCOS			\$53.268,47 Σ	-	-	\$53.268,47 Σ	\$53.268,47 Σ

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-C 1/1
--	---	-----------------------------

ARQUEO DE FONDOS

Tabla 48: Arqueo de caja

Tipo de Auditoría:	AUDITORÍA INTEGRAL	Fecha:	29/12/2015
Tipo de Fondos:	Caja	Hora Inicial:	15h32
Responsable:	Ing. Nancy Auquilla	Hora Final:	16h11

DESCRIPCIÓN	CANT.	EFFECTIVO	CHEQUE	TOTAL
SALDO INICIAL		\$ 1,769.71 ✓	0.00	\$ 1,769.71 ✓
INGRESOS				
DEPÓSITOS CON LIBRETA	5	\$ 242.00 ✓	0.00	\$ 242.00 ✓
DEPÓSITOS SIN LIBRETAS	33	\$ 1,995.10 ✓	0.00	\$ 1,995.10 ✓
TOTAL INGRESOS		\$ 2,237.10 Σ	0.00	\$ 2,237.10 Σ
EGRESOS				
RETIROS CON LIBRETA	5	\$ 225.00 ✓	0.00	\$ 225.00 ✓
EGRESOS ESTADOS DE CUENTA	2	\$ 8.00 ✓	0.00	\$ 8.00 ✓
TOTAL EGRESOS:		\$ 233.00 Σ	0.00	\$ 233.00 Σ
SALDO DE CAJA:		\$ 3,773.81 Σ		\$ 3,773.81 Σ
SALDO DE ARQUEO FÍSICO:		\$ 3,773.81 Σ		\$ 3,773.81 Σ

DESCRIPCIÓN	CANT.	DENOMIN.	SUBTOTAL	TOTAL
EN BILLETES:				
BILLETES	0	\$ 100.00	\$ 0.00	\$ 0.00 ✓
BILLETES	2	\$ 50.00	\$ 100.00	\$ 100.00 ✓
BILLETES	117	\$ 20.00	\$ 2,340.00	\$ 2,340.00 ✓
BILLETES	77	\$ 10.00	\$ 770.00	\$ 770.00 ✓
BILLETES	57	\$ 5.00	\$ 285.00	\$ 285.00 ✓
BILLETES	215	\$ 1.00	\$ 215.00	\$ 215.00 ✓
EN MONEDAS:				
MONEDAS	34	\$ 1.00	\$ 34.00	\$ 34.00 ✓
MONEDAS	18	\$ 0.50	\$ 9.00	\$ 9.00 ✓
MONEDAS	61	\$ 0.25	\$ 15.25	\$ 15.25 ✓
MONEDAS	40	\$ 0.10	\$ 4.00	\$ 4.00 ✓
MONEDAS	29	\$ 0.05	\$ 1.45	\$ 1.45 ✓
MONEDAS	11	\$ 0.01	\$ 0.11	\$ 0.11 ✓
TOTAL EN EFECTIVO:				\$ 3,773.81 ✓
SALDO SEGÚN CONTABILIDAD:				\$ 1,320.98 ✓
SALDO SEGÚN AUDITORÍA:				\$ 3,773.81 ✓
DIFERENCIA:				\$ 2,452.83 *

CERTIFICO: Que todos los valores me fueron devueltos a mi completa satisfacción.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

* = Hallazgo.- Existe una diferencia de \$ 2. 452,83 que se justifica con comprobante de depósito N° 402359 Banco del Pichincha, con fecha 30 de diciembre del 2015.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-D 1/2
--	---	-----------------------------

ACTA DE CONFORMIDAD

A los 08 días del mes de febrero del año en curso en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., con domicilio en las calles 33 entre Eugenio Espejo y Nueva York de la ciudad de Riobamba, se le asigna conformidad a los valores descritos a continuación:

Tabla 49: Acta de arqueo de caja.

DESCRIPCIÓN		CANT.	SUBTOTAL	TOTAL
SALDO INICIAL (A)				\$ 1,769.71
EN BILLETES:				
BILLETES	\$100.00	0	\$ 0.00	\$ 0.00
BILLETES	\$ 50.00	2	\$ 100.00	\$ 100.00
BILLETES	\$ 20.00	117	\$ 2,340.00	\$ 2,340.00
BILLETES	\$ 10.00	77	\$ 770.00	\$ 770.00
BILLETES	\$ 5.00	57	\$ 285.00	\$ 285.00
BILLETES	\$ 1.00	215	\$215.00	\$ 215.00
EN MONEDAS:				
MONEDAS	\$ 1.00	34	\$ 34.00	\$ 34.00
MONEDAS	\$ 0.50	18	\$ 9.00	\$ 9.00
MONEDAS	\$ 0.25	61	\$ 15.25	\$ 15.25
MONEDAS	\$ 0.10	40	\$ 4.00	\$ 4.00
MONEDAS	\$ 0.05	29	\$ 1.45	\$ 1.45
MONEDAS	\$ 0.01	11	\$ 0.11	\$ 0.11
TOTAL EN EFECTIVO (B)				\$ 3,773.81
COMPROBANTES DE MOVIMIENTOS DIARIOS				
COMPROBANTES DE DEPÓSITO				
DEPOSITO CON LIBRETA		5	\$ 242.00	\$ 242.00
DEPOSITO SIN LIBRETA		33	\$ 1,995.10	\$ 1,995.10
TOTAL INGRESOS				\$ 2,237.10
COMPROBANTES DE RETIRO				
RETIROS CON LIBRETA		5	\$ 225.00	\$ 225.00
RETIROS SIN LIBRETA		2	\$ 8.00	\$ 8.00
TOTAL EGRESOS				\$ 233.00
DEPÓSITOS EN CUENTAS BANCARIAS		FECHA	N° DOC.	
BANCO DEL PICHINCHA		30-12-15	402359	\$ 2,452.83
BANCO CENTRAL		-	-	-
TOTAL DEPÓSITOS EN CUENTAS BANCARIAS (C)				\$ 2,452.83
SUBTOTAL (A+B-C)				\$ 3,090.69
(-) SALDO INICIAL				- \$ 1,769.71
TOTAL SALDO DE CAJA				\$ 1,320.98

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-D 2/2
--	---	-----------------------------

En el presente documento se afirma estar de acuerdo con los datos presentados que se realizó a través de una evaluación programada como procedimiento de auditoría.

Se expide la presente acta de conformidad como documento que respalda los respectivos procesos realizados y a su vez servirá de información para los fines pertinentes.

INFORMACIÓN DE PARTICIPANTES EN LA PRESENTE ACTA:

Nombres: Sra. Nancy Auquilla
Cargo: Cajera de la Cooperativa P.A.I.S. Ltda.

Firma: _____

Nombre: David O. León G.
Cargo: Autor – Auditoría Integral

Firma: _____

Nombre: Lcdo. Bayron Pinda
Cargo: Gerente General COAC P.A.I.S Ltda.

Firma: _____

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE10-E 1/2</p>
---	---	-------------------------------------

CONFIRMACIONES DE SALDOS BANCARIOS

CONFIRMACIÓN BANCARIA

Estimados Señores:

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

Nos encontramos realizando un proceso de evaluación bajo la modalidad AUDITORÍA INTEGRAL a través de la firma DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES, por lo que solicitamos de la manera más comedida completar el presente formulario y remitirlo al correo electrónico dolg_auditoresindependientes@oulook.es

Riobamba, 08 de febrero del 2017.

FIRMA AUTORIZADA



Señor (es).-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA.

Informamos los detalles de su cuenta bajo pedido expreso y autorizado el día .. del año en curso.

N° CUENTA	TIPO DE CUENTA	MONTO
12007903	Cuenta Corriente	\$ 3,428.42

El cliente puede hacer uso del presente certificado en la forma que más convenga a sus intereses apartando de responsabilidades al BANCO CENTRAL DEL ECUADOR., ni para ninguno de sus funcionarios.

Riobamba, 08 de febrero del 2017.

FIRMA AUTORIZADA

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-E 2/2
--	---	-----------------------------

CONFIRMACIÓN BANCARIA

Estimados Señores:

BANCO DEL PICHINCHA

Nos encontramos realizando un proceso de evaluación bajo la modalidad AUDITORÍA INTEGRAL a través de la firma DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES, por lo que solicitamos de la manera más comedida completar el presente formulario y remitirlo al correo electrónico dolg_auditoresindependientes@oulook.es

Riobamba, 08 de febrero del 2017.

FIRMA AUTORIZADA



Señor (es).-

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA.

Informamos los detalles de su cuenta bajo pedido expreso y autorizado el día .. del año en curso.

Nº CUENTA	TIPO DE CUENTA	MONTO
3486183404	Cuenta Corriente	\$49,840.05

El cliente puede hacer uso del presente certificado en la forma que más convenga a sus intereses apartando de responsabilidades al BANCO DEL PICHINCHA C.A., ni para ninguno de sus funcionarios.

Riobamba, 08 de febrero del 2017.

FIRMA AUTORIZADA

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-F 1/4
--	---	-----------------------------

CONCILIACIÓN BANCARIA – BANCO DEL PICHINCHA

Tabla 50: Conciliación bancaria – banco del pichincha

 BANCO PICHINCHA En confianza. ESTADO DE CUENTA Cuenta Corriente Cooperativas					
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION CUENTA: 3486193404 / <small>ESPEJO 3065, NEW YORK EL PRADO ROBAMBA 38 D: 013-1002-000</small> <small>CICLO 5 FEB SEC: 18-000151</small> C.I. / RUC: 1891739113001	<div style="text-align: right;">502 - 0313</div> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td>FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)</td> <td>31-01-2017</td> </tr> <tr> <td>FECHA ESTE CORTE (FACTURA)</td> <td>28-02-2017</td> </tr> </table> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 5px;"> ESTIMADOS. COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO En las agencias a nivel nacional actualice sus datos de correo electrónico y celular para recibir sus notificaciones y código de seguridad. </div>	FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	31-01-2017	FECHA ESTE CORTE (FACTURA)	28-02-2017
FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	31-01-2017				
FECHA ESTE CORTE (FACTURA)	28-02-2017				
ASESOR: VIZUETE BASANTES MARIA PAULINA TELEFONO AGENCIA: 3987418 Ext. E-MAIL: mprvies4@pichincha.com					

Responsable: David Oswaldo León Guamán

Hora Inicial: 11h17

Hora Final: 12h08

DETALLE DE MOVIMIENTOS

FECHA	OFIC.	N° DOC.	DESCRIPCIÓN	CRÉDITO	DÉBITO	SALDO
01 – DIC	330	334759	DEPOSITO	\$ 3.000,00✓		\$ 39.106,68✓
01 – DIC	298	1375428	DEPOSITO	\$ 1.000,00✓		\$ 40.106,68✓
01 – DIC	774	75427	DEPOSITO	\$ 215,47✓		\$ 40.322,15✓
02 – DIC	126	341670	PAGO CHEQUE		\$ 350,00✓	\$ 39.972,15✓
02 – DIC	433	4507989	REMESA DE CHEQUES		\$ 3.575,67✓	\$ 36.396,48✓
02 – DIC	238	32325	COSTO OPER CASH		\$ 0,36✓	\$ 36.396,12✓
02 – DIC	346	65279	DEPOSITO	\$ 4.000,00✓		\$ 40.396,12✓
03 – DIC	745	971221	COSTO OPER CASH		\$ 200,00✓	\$ 40.196,12✓
03 – DIC	37	8673125	REMESA DE CHEQUES		\$ 336,00✓	\$ 39.860,12✓
05 – DIC	725	4831279	PAGO CHEQUE		\$ 1.500,00✓	\$ 38.360,12✓
05 – DIC	284	3122366	PAGO CHEQUE		\$ 200,00✓	\$ 38.160,12✓
05 – DIC	41	646457	TRANSFERENCIA 34390		\$ 500,00✓	\$ 37.660,12✓
05 – DIC	352	34634	COSTO OPER CASH		\$ 0,36✓	\$ 37.659,76✓
05 – DIC	323	453463	TRANSFERENCIA 32843		\$ 600,00✓	\$ 37.059,76✓
08 – DIC	233	535134	DEPOSITO	\$ 7.000,00✓		\$ 44.059,76✓
08 – DIC	56	6431634	TRANSFERENCIA 98743		\$ 300,00✓	\$ 43.759,76✓
09 – DIC	356	8532456	REMESA DE CHEQUES		\$ 150,00✓	\$ 43.609,76✓
09 – DIC	443	5984327	DEPOSITO	\$ 8.000,00✓		\$ 51.609,76✓
09 – DIC	462	232423	COSTO OPER CASH		\$ 450,00✓	\$ 51.159,76✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-F 2/4
--	---	-----------------------------

 BANCO PICHINCHA En confianza. ESTADO DE CUENTA Cuenta Corriente Cooperativas	
502 - 0313	
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION CUENTA: 3486193404 / 032940929 ESPEJO 3065, NEW YORK EL PRADO ROBAMBA 38 D: 013-1002-000 CICLO 5 FEB SEC: 18-000151 C.I. / RUC: 1891739113001	FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA) 31-01-2017 FECHA ESTE CORTE (FACTURA) 28-02-2017 ESTIMADOS. COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO En las agencias a nivel nacional actualice sus datos de correo electrónico y celular para recibir sus notificaciones y código de seguridad.
ASESOR: VIZUETE BASANTES MARIA PAULINA TELEFONO AGENCIA: 3967418 Ext. E-MAIL: mrvizuet4@pichincha.com	

Responsable: David Oswaldo León Guamán

Hora Inicial: 11h17

Hora Final: 12h08

11 – DIC	234	98189	PAGO CHEQUE		\$ 3.700,00✓	\$ 47.459,76✓
11 – DIC	956	9786567	DEPOSITO	\$ 1.000,00✓		\$ 48.459,76✓
12 – DIC	245	1312568	COSTO OPER CASH		\$ 0,36✓	\$ 48.459,40✓
12 – DIC	84	9867834	DEPOSITO	\$ 2.000,00✓		\$ 50.459,40✓
12 – DIC	123	2353574	DEPOSITO	\$ 340,00✓		\$ 50.799,40✓
12 – DIC	864	3257346	DEPOSITO	\$ 590,00✓		\$ 51.389,40✓
12 – DIC	342	714614	REMESA DE CHEQUES		\$ 150,00✓	\$ 51.239,40✓
13 – DIC	856	834747	PAGO CHEQUE		\$ 3.000,00✓	\$ 48.239,40✓
13 – DIC	132	17123	PAGO CHEQUE		\$ 1.650,00✓	\$ 46.589,40✓
13 – DIC	680	812768	DEPOSITO	\$ 600,00✓		\$ 47.189,40✓
14 – DIC	523	534212	DEPOSITO	\$ 300,00✓		\$ 47.489,40✓
15 – DIC	43	862515	DEPOSITO	\$ 200,00✓		\$ 47.689,40✓
15 – DIC	352	934310	DEPOSITO	\$ 1.200,00✓		\$ 48.889,40✓
15 – DIC	64	532652	PAGO CHEQUE		\$ 5.000,00✓	\$ 43.889,40✓
15 – DIC	762	23111	PAGO CHEQUE		\$ 4.200,00✓	\$ 39.689,40✓
16 – DIC	94	121533	DEPOSITO	\$ 600,00✓		\$ 40.289,40✓
16 – DIC	431	57365	DEPOSITO	\$ 800,00✓		\$ 41.089,40✓
16 – DIC	342	4773	REMESA DE CHEQUES		\$ 150,00✓	\$ 40.939,40✓
16 – DIC	23	893570	PAGO CHEQUE		\$ 900,00✓	\$ 40.039,40✓
17 – DIC	54	412456	COSTO OPER CASH		\$ 230,00✓	\$ 39.809,40✓
17 – DIC	641	9463	DEPOSITO	\$ 8.000,00✓		\$ 47.809,40✓
19 – DIC	87	135346	TRANSFERENCIA 09843		\$ 297,00✓	\$ 47.512,40✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-F 3/4
--	---	-----------------------------

 BANCO PICHINCHA En confianza. ESTADO DE CUENTA Cuenta Corriente Cooperativas					
 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION CUENTA: 3486193404 / <small>ESPEJO 3065, NEW YORK EL PRADO ROBAMBA 38 D: 013-1002-000</small> <small>CICLO 5 FEB SEC: 18-000151</small> C.I. / RUC: 1891739113001	<div style="text-align: right;">502 - 0313</div> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)</td> <td>31-01-2017</td> </tr> <tr> <td>FECHA ESTE CORTE (FACTURA)</td> <td>28-02-2017</td> </tr> </table> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 5px;"> ESTIMADOS. COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO En las agencias a nivel nacional actualice sus datos de correo electrónico y celular para recibir sus notificaciones y código de seguridad. </div>	FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	31-01-2017	FECHA ESTE CORTE (FACTURA)	28-02-2017
FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA)	31-01-2017				
FECHA ESTE CORTE (FACTURA)	28-02-2017				
ASESOR: VIZUETE BASANTES MARIA PAULINA TELEFONO AGENCIA: 3967418 Ext. E-MAIL: mprviesca@pichincha.com					

Responsable: David Oswaldo León Guamán

Hora Inicial: 11h17

Hora Final: 12h08

19 – DIC	23	134568	DEPOSITO	\$ 2.000,00✓		\$ 49.512,40✓
19 – DIC	85	89355	DEPOSITO	\$ 750,00✓		\$ 50.262,40✓
19 – DIC	47	156837	TRANSFERENCIA 97457		\$ 3.200,00✓	\$ 47.062,40✓
21 – DIC	462	475752	COSTO OPER CASH		\$ 0,36✓	\$ 47.062,04✓
21 – DIC	96	93415	DEPOSITO	\$ 750,00✓		\$ 47.812,04✓
22 – DIC	322	781474	DEPOSITO	\$ 320,00✓		\$ 48.132,04✓
22 – DIC	432	931364	TRANSFERENCIA 32843		\$ 600,00✓	\$ 47.532,04✓
23 – DIC	53	363572	TRANSFERENCIA 32843		\$ 790,00✓	\$ 46.742,04✓
23 – DIC	76	134587	DEPOSITO	\$ 3.000,00✓		\$ 49.742,04✓
26 – DIC	124	173845	PAGO CHEQUE		\$ 5.000,00✓	\$ 44.742,04✓
27 – DIC	872	795140	DEPOSITO	\$ 600,00✓		\$ 45.342,04✓
27 – DIC	234	731734	PAGO CHEQUE		\$ 600,00✓	\$ 44.742,04✓
28 – DIC	83	812586	DEPOSITO	\$ 4.000,00✓		\$ 48.742,04✓
28 – DIC	87	749970	DEPOSITO	\$ 2.000,00✓		\$ 50.742,04✓
28 – DIC	594	67432	COSTO OPER CASH		\$ 0,36✓	\$ 50.741,68✓
28 – DIC	93	87634	REMESA DE CHEQUES		\$ 140,00✓	\$ 50.601,68✓
29 – DIC	39	3456	DEPOSITO	\$ 1.000,00✓		\$ 51.601,68✓
29 – DIC	279	642786	COSTO OPER CASH		\$ 150,00✓	\$ 51.451,68✓
29 – DIC	838	92654	TRANSFERENCIA 43412		\$ 2.700,00✓	\$ 48.751,68✓
29 – DIC	946	47467	PAGO CHEQUE		\$ 3.000,00✓	\$ 45.751,68✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE10-F 4/4
---	---	-----------------------------

 BANCO PICHINCHA En confianza. ESTADO DE CUENTA Cuenta Corriente Cooperativas	
	
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION CUENTA: 3486193404 / ESPEJO 3065, NEW YORK EL PRADO RIOBAMBA 38 D: 013-1002-000 CICLO 5 FEB SEC: 18-000151 C.I. / RUC: 1891739113091	502 - 0313 FECHA ULTIMO CORTE (FACTURA) 31-01-2017 FECHA ESTE CORTE (FACTURA) 28-02-2017 ESTIMADOS: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO En las agencias a nivel nacional actualice sus datos de correo electrónico y celular para recibir sus notificaciones y código de seguridad.
ASesor: VIZUETE BASANTES MARIA PAULINA TELEFONO AGENCIA: 3987418 Ext. E-MAIL: mpricue4@pichincha.com	

Responsable: David Oswaldo León Guamán

Hora Inicial: 11h17

Hora Final: 12h08

30 – DIC	432	2874	PAGO CHEQUE		\$ 1.500,00✓	\$ 44.251,68✓
30 – DIC	62	64896	REMESA DE CHEQUES		\$ 214,01✓	\$ 44.037,67✓
30 – DIC	987	34869	DEPOSITO	\$ 500,00✓		\$ 44.537,67✓
30 – DIC	785	85432	DEPOSITO	\$ 3.000,00✓		\$ 47.537,67✓
30 – DIC	840	402359	DEPOSITO	\$ 2.452,83✓		\$ 49.990,50✓
30 – DIC	123	98667	TRANSFERENCIA 32341		\$ 150,00✓	\$ 49.840,50✓
30 – DIC	312	673427	COSTO OPER CASH		\$ 0,45✓	\$ 49.840,05✓

Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE10-G 17/17</p>
---	---	---------------------------------------

Informe de Evaluación al Activo Disponible

Riobamba, 08 de febrero del 2017.

Licenciado

Pinda G. Byron R.

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Reciba un cordial saludo, a la vez que mediante el presente documento informamos los hechos suscitados durante la realización del procedimiento de auditoría “Evaluación a las Cuentas de Disponible” donde se informa de los siguientes acontecimientos:

- **D1.-** Los arqueos de caja se dan a la misma hora todos los días, por lo que se podrían justificar valores.
- **R1.-** El encargado del control del efectivo debe realizar arqueos de caja de forma sorpresiva para corroborar que los valores manejados en caja sean llevados con eficiencia.
- **D2.-** La persona responsable de los valores en efectivo no posee seguro de caución.
- **R2.-** Es recomendable que el responsable de los valores en efectivo posea un seguro de caución para prevenir algún incidente fortuito con los valores que maneja, asegurando de esta forma el dinero de la Cooperativa.
- **D3.-** Los depósitos del dinero en efectivo recaudado no se realizan ordenadamente en un lapso de 24 horas.
- **R3.-** Los valores en efectivo deben ser depositados en menos de 24 horas para asegurar el dinero que maneja la Cooperativa.

Es todo lo que se puede informar en cuanto al análisis de las cuentas del disponible, teniendo en cuenta que las recomendaciones señaladas pueden ayudar al mejoramiento de la entidad.

f.-

David O. León G.

AUDITOR / AUTOR

AUDITORIA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	08-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	09-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11 1/1
---	--	---------------------------

4.3.1.14 Análisis de las cuentas del exigible

PROGRAMA DE AUDITORÍA: EXIGIBLE

Objetivo General

- Determinar la razonabilidad de las cuentas de mayor impacto correspondientes al grupo del Activo Exigible con el objetivo de garantizar la existencia de los valores demostrados en los estados financieros a través de pruebas evaluativas.

Objetivos Específicos

- Determinar el nivel de riesgo y confianza sobre las cuentas de mayor impacto correspondientes al grupo del activo Exigible mediante la aplicación de cuestionarios de control interno.
- Evidenciar las debilidades y/o inconsistencias que posee la Cooperativa en el manejo correcto de las cuentas del activo Exigible.
- Emitir un informe sobre las deficiencias detectadas con sus respectivas conclusiones y recomendaciones a fin de opinar sobre las acciones que se deberían tomar frente a las mismas.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T.	REALIZADO POR:	FECHA
1	Evalúe el control interno referente al Activo Exigible.	FE11-A	DOLG	10-02-2017
2	Elabore la cedula sumaria correspondiente al Exigible.	FE11-B	DOLG	10-02-2017
3	Realice la constatación de saldos del grupo de Exigible.	FE11-C	DOLG	10-02-2017
4	Efectúe confirmación de saldos a los clientes.	FE11-D	DOLG	10-02-2017
5	Realice la matriz de confirmación de saldos.	FE11-E	DOLG	10-02-2017
6	Emita un informe sobre la evaluación a las cuentas del Activo Exigible.	FE11-F	DOLG	10-02-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-A 1/3
--	--	-----------------------------

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO – ACTIVO EXIGIBLE

OBJETIVO: Evaluar el nivel de manejo de las cuentas pendientes de cobro o activos exigibles, con el fin de conocer el manejo en la colocación y recepción del dinero.

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		POND.	CALF.	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se comunica de forma inmediata a los socios sobre el vencimiento del plazo para el pago de la cuota?	X		10	9	
2	¿Existe un manual de créditos actualizado?	X		10	9	
3	¿Se toman medidas de forma inmediata sobre los saldos atrasados y pendientes de cobro?	X		10	8	
4	¿Existen cuentas por cobrar que sobrepasen un período anual?	X		10	9	
5	¿Se realiza una inspección preliminar previa a la entrega de un crédito?	X		10	8	
6	¿Existe metas en tiempo y montos para la otorgación de créditos?	X		10	9	
7	¿Se revisa profundamente los documentos que presentan los clientes previo a la otorgación de un crédito?	X		10	9	
8	¿Se cumple con los procesos establecidos para la concesión de créditos?	X		10	9	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-A 2/3
--	--	-----------------------------

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		POND.	CALF.	OBSERVACIONES
		SI	NO			
10	¿Se emite informes periódicos sobre el cumplimiento de pago de los socios?	X		10	8	
11	¿Existe una evaluación permanente sobre los movimientos de cartera?	X		10	8	
12	¿Existe personal suficiente para recopilar los cobros atrasados de los socios?		X	10	3	D1.- Falta de personal que colabore a la recaudación de los cobros atrasados de los socios.
	TOTAL	11	1	120	89	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-A 3/3
--	---	-----------------------------

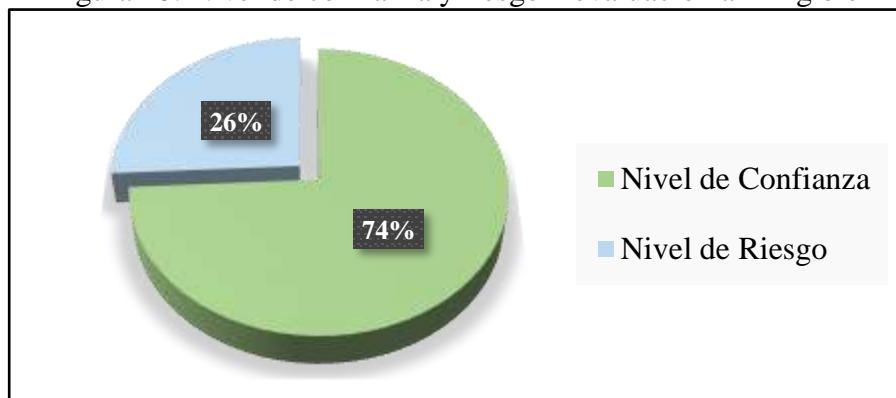
Tabla 51: Calificación y ponderación – evaluación al Exigible

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		120
PONDERACIÓN TOTAL = PT		89
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = PT/CT \times 100$	$(89/120) * 100 =$	74,17%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 74,17\% =$	25,83%

Tabla 52: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al Exigible

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 40: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al Exigible



ANÁLISIS:

El nivel de confianza que proporciona la evaluación sobre el manejo del disponible es del 74,17% considerado como Moderado, demostrando que en la recuperación de los créditos otorgados posee ciertas dificultades la Cooperativa debido a la falta de personal capacitado que elabore estrategias de cobro. Por otra parte su nivel de confianza posee una tendencia hacia el alta, lo que demuestra una gestión eficiente por parte de la administración para la captación de socios permanentemente.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-B 1/1
--	---	-----------------------------

CÉDULA SUMARIA: EXIGIBLE

CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			AJUSTE	RECLSF	
1404	Cartera de Crédito Inmobiliario por Vencer	\$ 369,919.78✓			\$ 369,919.78✓
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 32,297.90✓			\$ 32,297.90✓
1452	Cartera de Microcrédito Vencida	\$23,245.99✓			\$23,245.99✓
1499	Provisiones para Créditos Incobrables	\$ -11,549.36✓			\$ -11,549.36✓
	TOTAL	\$ 413,914.31 Σ			\$ 413,914.31 Σ

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE11-C 1/1</p>
---	---	-------------------------------------

CONSTATACIÓN DE SALDOS: CARTERA VENCIDA

Tabla 53: Constatación de saldos – cartera vencida

CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR
1404	Cartera de microcrédito por vencer	\$ 369.919,78 ✓
140405	De 1 a 30 días	\$ 48.052,61 ✓
140410	De 31 a 90 días	\$ 70.466,17 ✓
140415	De 91 a 180 días	\$ 85.465,99 ✓
140420	De 181 a 360 días	\$ 101.106,74 ✓
140425	De más de 360 días	\$ 64.828,27 ✓
1428	Cartera de microcrédito que no devenga intereses	\$ 32.297,90 ✓
142805	De 1 a 30 días	\$ 4.733,54 ✓
142810	De 31 a 90 días	\$ 5.775,09 ✓
142815	De 91 a 180 días	\$ 6.224,77 ✓
142820	De 181 a 360 días	\$ 9.409,92 ✓
142825	De más de 360 días	\$ 6.154,58 ✓
1452	Cartera de microcrédito vencida	\$ 23.245,99 ✓
145205	De 1 a 30 días	\$ 1.380,98 ✓
145210	De 31 a 90 días	\$ 4.989,23 ✓
145215	De 91 a 180 días	\$ 3.887,24 ✓
145220	De 181 a 360 días	\$ 4.768,22 ✓
145225	De más de 360 días	\$ 8.220,32 ✓
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-\$ 11.549,36 ✓
149920	(Cartera de microcréditos)	- \$ 11.549,36 ✓
SALDO AL 31-12-2015		\$ 413,914.31 Σ

Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-D 1/10
--	---	------------------------------

CONFIRMACIÓN DE SALDOS – SOCIOS

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Lara Morales Freddy Bolivar SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de Tres mil noventa y seis con setenta y siete dólares (\$3,396.77), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: </p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div data-bbox="914 1509 1321 1581" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> \$ </div> <p>_____ Sr (a). Lara Morales Freddy Bolivar SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE11-D 2/10</p>
---	---	--

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Moyoloma Tualombo José Leonardo SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p style="text-align: right;">_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de <i>Dos mil Seicientos Cincuenta dólares (\$2,650.00)</i>, valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO:</p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;">\$</div> <p style="text-align: right;">_____ Sr (a). Moyoloma Tualombo José Leonardo SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE11-D 3/10</p>
---	--	---

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Gavilánez Sánchez Segundo Noé SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p align="center">_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de Mil Ochocientos Treinta y Tres con Treinta y Seis (\$1,833.36), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO:</p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div data-bbox="914 1559 1321 1630" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> <p align="center">\$</p> </div> <p align="center">_____ Sr (a). Gavilánez Sánchez Segundo Noé SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE11-D 4/10</p>
---	--	---

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Lalon Pinduisaca Critian Fabricio SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p align="center">_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de <i>Dos mil Cuatrocientos dólares (\$2,400.00)</i>, valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: </p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div data-bbox="914 1505 1321 1576" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> \$ </div> <p align="center">_____ Sr (a). SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE11-D 5/10</p>
---	--	---

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Pala Chafila Luis Oswaldo SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p align="center">_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de <i>Tres mil Quinientos Cuarenta y Un con Sesenta y Nueve (\$3,541.69)</i>, valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: </p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div data-bbox="912 1545 1321 1617" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> \$ </div> <p align="center">_____ Sr (a). Pala Chafila Luis Oswaldo SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-D 6/10
--	---	------------------------------

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Lastra Arroyo Kathiusca Elizabeth SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de Dos mil Novecientos Dieciséis con Setenta dólares (\$2,916.70), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: </p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div data-bbox="914 1514 1321 1585" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> \$ </div> <p>_____ Sr (a). Lastra Arroyo Kathiusca Elizabeth SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-D 7/10
--	---	------------------------------

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Guanyulema Cacha Aníbal Germán SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de Dos mil dólares (\$2000.00), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: </p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div data-bbox="914 1514 1321 1585" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> \$ </div> <p>_____ Sr (a). Guanyulema Cacha Aníbal Germán SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE11-D 8/10</p>
---	--	---

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Orozco Paguay Wilson Rolando SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p align="center">_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de Cuatro mil Quinientos Ochenta y Tres con Treinta y Cuatro dólares (\$4,583.34), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: </p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div data-bbox="914 1514 1321 1585" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> \$ </div> <p align="center">_____ Sr (a). Orozco Paguay Wilson Rolando SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-D 9/10
--	---	------------------------------

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Chávez Villarroel Dolores Olimpo SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de Cuatro mil Setecientos Noventa y Uno con Sesenta y Sieta dólares (\$4,791.67), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: </p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div data-bbox="914 1514 1321 1585" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> \$ </div> <p>_____ Sr (a). Chávez Villarroel Dolores Olimpo SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-D 10/10
--	---	-------------------------------

CONFIRMACIÓN AL CLIENTE	CONFIRMACIÓN A LA FIRMA
<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Remache Chulli María Rosa SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 10 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo adeudado es de Tres mil Ciento Once con Doce dólares (\$3,111.12), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: </p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div data-bbox="914 1514 1321 1585" style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px 0;"> \$ </div> <p>_____ Sr (a). Remache Chulli María Rosa SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-E 1/1
---	---	-----------------------------

MATRIZ DE CONFIRMACIONES

MUESTRA: Muestra Aleatoria de Socios – diez 10				
MONTO: \$ 31,224.65				
N° DE CUENTA	APELLIDOS Y NOMBRES	SALDO SEGÚN LIBROS	SALDO CONFIRMADOS	DIFERENCIA
0039397	Lara Morales Fredy Bolivar	\$ 3,396.77 ✓	\$ 3,396.77 ✓	\$ 0.00 ✓
0039395	Moyolema Tualombo José Leonardo	\$ 2,650.00 ✓	\$ 2,650.00 ✓	\$ 0.00 ✓
0039491	Gavilanes Sánchez Segundo Noé	\$ 1,833.36 ✓	\$ 1,833.36 ✓	\$ 0.00 ✓
0015220	Lalon Pinduisaca Cristian Fabricio	\$ 2,400.00 ✓	\$ 2,400.00 ✓	\$ 0.00 ✓
0039403	Pala Chafra Luis Oswaldo	\$ 3,541.69 ✓	\$ 3,541.69 ✓	\$ 0.00 ✓
0033787	Lastra Arroyo Kathiusca Elizabeth	\$ 2,916.70 ✓	\$ 2,916.70 ✓	\$ 0.00 ✓
0015221	Guanyulema Cacha Anibal German	\$ 2,000.00 ✓	\$ 2,000.00 ✓	\$ 0.00 ✓
0039493	Orozco Paguay Wilson Rolando	\$ 4,583.34 ✓	\$ 4,583.34 ✓	\$ 0.00 ✓
0039396	Chavez Villaroel Dolores Olimpo	\$ 4,791.67 ✓	\$ 4,791.67 ✓	\$ 0.00 ✓
0039393	Remache Chulli María Rosa	\$ 3,111.12 ✓	\$ 3,111.12 ✓	\$ 0.00 ✓
TOTAL		\$ 31,224.65 Σ	\$ 31,224.65 Σ	\$ 0.00 Σ

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE11-F 1/1
--	---	-----------------------------

Informe de Evaluación al Activo Exigible

Riobamba, 10 de febrero del 2017.

Licenciado

Pinda G. Byron R.

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Reciba un cordial saludo, a la vez que mediante el presente documento informamos los hechos suscitados durante la realización del procedimiento de auditoría “Análisis del Activo Exigible” donde se encontraron las siguientes debilidades.

D1.- Falta de personal para la recaudación de los cobros atrasados de los socios.

R1.- El nivel directivo debe considerar la asignación de un presupuesto para la contratación de nuevo personal que cumplan con un perfil adecuado para la recuperación de los créditos en mora.

Es todo lo que se puede informar en cuanto al análisis de las cuentas del disponible, teniendo en cuenta que las recomendaciones señaladas pueden ayudar al mejoramiento de la entidad.

f.-

David O. León G.

AUDITOR / AUTOR

AUDITORIA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12 1/1
--	---	---------------------------

4.3.1.15 Análisis de las cuentas de Obligaciones con el Público

PROGRAMA DE AUDITORÍA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Objetivo General

- Determinar la razonabilidad de las cuentas de mayor impacto correspondientes al Pasivo – Obligaciones con el Público para garantizar la existencia de los valores demostrados en los estados financieros a través de pruebas evaluativas.

Objetivos Específicos

- Determinar el nivel de riesgo y confianza sobre las cuentas de mayor impacto correspondientes al grupo del Pasivo – Obligaciones con el Público mediante la aplicación de cuestionarios de control interno.
- Evidenciar las debilidades y/o inconsistencias que posee la Cooperativa en el manejo correcto de las cuentas del Pasivo – Obligaciones con el Público.
- Emitir un informe sobre las deficiencias detectadas con sus respectivas conclusiones y recomendaciones a fin de opinar sobre las acciones que se deberían tomar frente a las mismas.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T.	REALIZADO POR:	FECHA
1	Evalúe el control interno referente al Pasivo – Obligaciones con el Público.	FE12-A	DOLG	11-02-2017
2	Elabore la cedula sumaria correspondiente al Pasivo – Obligaciones con el Público.	FE12-B	DOLG	11-02-2017
3	Compruebe el saldo de las Obligaciones con el Público.	FE12-C	DOLG	11-02-2017
4	Realice confirmación de saldos de las Obligaciones con el Público.	FE12-D	DOLG	11-02-2017
5	Realice Matriz del resultado de las confirmaciones.	FE12-E	DOLG	11-02-2017
6	Emita un informe sobre la evaluación a la cuenta de Obligaciones con el Público.	FE12-F	DOLG	11-02-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-A 1/3
--	--	-----------------------------

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO – OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

OBJETIVO: Evaluar el nivel de manejo de las cuentas pendientes pago y a su vez verificar que los saldos sean reales y sean manejados con eficiencia.

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		POND.	CALF.	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Las deudas que posee la Cooperativa son canceladas en los períodos establecidos?	X		10	9	
2	¿Existen políticas para los depósitos en plazos de los socios?	X		10	9	
3	¿Existe el monitoreo de vencimiento de plazo de las pólizas?	X		10	8	
4	¿La información de los socios es actualizada permanentemente?	X		10	9	
5	¿Se realizan controles permanentes de los depósitos de encaje?	X		10	8	
6	¿Los beneficios sociales son cancelados en la fecha indicada?	X		10	9	
7	¿Los niveles directivos revisan periódicamente los documentos de respaldo referente a obligaciones?	X		10	9	
8	¿Las obligaciones con el público poseen un proceso de planificación?	X		10	9	
9	¿Existe un responsable sobre las obligaciones con el público?	X		10	8	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-A 2/3
--	--	-----------------------------

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		POND.	CALF.	OBSERVACIONES
		SI	NO			
10	¿El responsable de las obligaciones con el público informa mensualmente sobre los montos adeudados?	X		10	8	
11	¿Los intereses acordados con el cliente son pagados en los plazos establecidos?	X		10	8	
12	¿Los comprobantes son revisados minuciosamente una vez que han sido recibidos?	X		10	8	
	TOTAL	12	0	120	105	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-A 3/3
---	--	-----------------------------

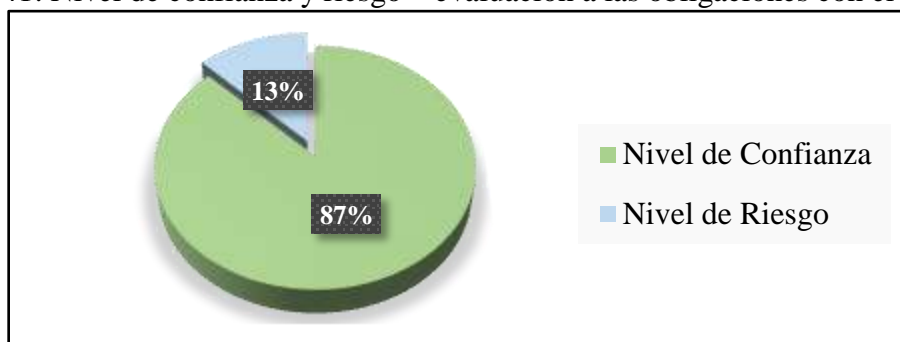
Tabla 54: Calificación y ponderación – evaluación a las obligaciones con el público

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		120
PONDERACIÓN TOTAL = PT		105
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = PT/CT \times 100$	$(105/120) \times 100 =$	87,50%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 87,50\% =$	12,50%

Tabla 55: Nivel de confianza y riesgo – evaluación a las obligaciones con el público

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 41: Nivel de confianza y riesgo – evaluación a las obligaciones con el público



ANÁLISIS:

La evaluación sobre las Obligaciones con el Público en cuanto a su control interno muestra un nivel de confianza alto del 87,50%, constatando de esta manera que los movimientos y saldos reflejados en la cuenta antes mencionada son llevadas con un alto sentido de responsabilidad y cumplimiento de la normativa interna, de todas formas se debe tomar en cuenta que el control debe ser constante en dichos rubros para evitar operaciones que pueden perjudicar el funcionamiento de la empresa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-B 1/1
---	--	-----------------------------

CÉDULA SUMARIA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			AJUSTE	RECLSF	
2101	Depósitos a la Vista	\$ 56,816.36 ✓			\$ 56,816.36 ✓
2103	Depósitos a Plazo	\$ 177,579.60 ✓			\$ 177,579.60 ✓
	TOTAL	\$ 234,395.96 Σ			\$ 234,395.96 Σ

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-C 1/4
---	--	-----------------------------

CONSTATACIÓN DE SALDOS: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

Tabla 56: Constatación de saldos – cartera vencida

CÓD.	DESCRIPCIÓN	VALOR
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ 234.395,96 ✓
2101	Depósitos a la vista	\$ 56.816,36 ✓
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	\$ 0,00 ✓
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	\$ 0,00 ✓
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	\$ 0,00 ✓
210130	Cheques certificados	\$ 0,00 ✓
210131	Cheques de emergencia	\$ 0,00 ✓
210135	Depósitos de ahorro	\$ 56.816,36 ✓
210140	Otros depósitos	\$ 0,00 ✓
210145	Fondos de tarjetahabientes	\$ 0,00 ✓
210150	Depósitos por confirmar	\$ 0,00 ✓
210155	Depósitos de cuenta básica	\$ 0,00 ✓
2102	Operaciones de reporto	\$ 0,00 ✓
210205	Operaciones de reporto financiero	\$ 0,00 ✓
210210	Operaciones de reporto por confirmar	\$ 0,00 ✓
210215	Operaciones de reporto bursátil	\$ 0,00 ✓
2103	Depósitos a plazo	\$ 177.579,60 ✓
210305	De 1 a 30 días	\$ 16.845,84 ✓
210310	De 31 a 90 días	\$ 54.816,59 ✓
210315	De 91 a 180 días	\$ 64.881,38 ✓
210320	De 181 a 360 días	\$ 40.135,79 ✓
210325	De más de 361 días	\$ 900,00 ✓
210330	Depósitos por confirmar	\$ 0,00 ✓
2104	Depósitos de garantía	\$ 0,00 ✓
2105	Depósitos restringidos	\$ 0,00 ✓
Total saldo al 31-dic-2015		\$ 234.395,96 Σ

Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-C 2/4
---	--	-----------------------------

Tabla 57: Cuadro de socios con depósitos a plazo fijo.

COD.	N° C.I.	NOMBRE	N° INV	CAPITAL	TASA INT.	FECHA CAPTACIÓN	FECHA VENC.	DÍAS PLAZO	GEN.	DIRECCIÓN CASA	TELF.
1784	1804852422	QUISHPI CUTUAN RUTH SANDRA	180	\$ 3.000,00 ✓	11	06/10/2015 16:59	14/01/2016	100	F	...	0994108876
1718	0601961485	CHÁVEZ SANTOS ALAIN GUSTAVO	188	\$ 4.193,00 ✓	10	01/12/2015 15:56	08/06/2016	190	M	LOS LAURELES 11-00 LOS CEDROS	032963111
1406	0604564625	MOROCHO MOROCHO NORMA ALICIA	151	\$ 1.000,00 ✓	12	24/01/2015 9:19	24/01/2016	365	F	...	0000000
834	0200932176	ALBÁN ALBÁN ENMA NANCY NOEMA	178	\$ 10.000,00 ✓	15	14/09/2015 14:38	08/09/2016	360	F	ALAMOS 2 ..	2967779
1716	1804298311	GÓMEZ CHICHANDE CHRISTIAN MARCELO	165	\$ 2.000,00 ✓	13	02/06/2015 15:38	02/06/2016	366	M	TARQUI 00 AMBATO	0992890559
1630	0650070279	GUARANGA DAQUILEMA LIZBETH ADELINA	190	\$ 407,27 ✓	11	04/12/2015 15:06	28/11/2016	360	F	SAN ANTONIO SN VIA BAÑOS	00000000
1770	0650070147	GUARANGA DAQUILEMA JESENIA NAYELY	191	\$ 162,87 ✓	11	04/12/2015 15:20	28/11/2016	360	F	SAN ANTONIO N/S SAN ANTONIO	000000000
1205	0603082470	PILCO LEMA ANA DEL ROCÍO	173	\$ 5.178,64 ✓	13	07/07/2015 11:53	07/07/2016	366	F	YARUQUES SN CHIBUNGA	032616059
1296	0600507842	VIZUETE NEGRETE VICENTE PERICO	174	\$ 2.000,00 ✓	12	07/07/2015 12:17	03/01/2016	180	M	TARQUI 19-13 35	032376703

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-C 3/4
---	--	-----------------------------

COD.	N° C.I.	NOMBRE	N° INV	CAPITAL	TASA INT.	FECHA CAPTACIÓN	FECHA VENC.	DÍAS PLAZO	GEN.	DIRECCIÓN CASA	TELF.
1749	0500159595	FONSECA BALLESTEROS BLANCA ALEGRIA	175	\$ 30.000,00 ✓	14	24/07/2015 15:52	25/07/2016	367	M	ESPEJO S/N NUEVA YORK	00000
449	0502366982	GALLO FONSECA WILLIAN ORLANDO	187	\$ 10.697,76 ✓	14	30/11/2015 14:18	29/02/2016	91	M	LATACUNGA S/N SAN MIGUEL	X
913	0600308225	MOROCHO LÓPEZ LUIS HUMBERTO	189	\$ 20.000,00 ✓	14	02/12/2015 14:13	30/05/2016	180	M	BOLIVIA 10/48 9 DE OCTUB . RE	X
1630	0650070279	GUARANGA DAQUILEMA LIZBETH EDELINA	195	\$ 6.858,21 ✓	13	28/12/2015 15:56	31/05/2016	155	F	SAN ANTONIO SN VIA BAÑOS	00000000
97	0602619868	BONILLA CHAVARREA VILMA ELISABETH	153	\$ 5.000,00 ✓	14	10/02/2015 12:36	10/02/2016	365	F	ESPEJO 3139 Y NUEVA YORK .	032966054
1798	0604632653	MISHQUI SATAN ANGEL ALBERTO	182	\$ 1.000,00 ✓	10	17/10/2015 12:52	16/10/2016	365	M	RAFAEL BARAONA 174 IMBABURA	000000000
1177	0604887497	FRAGA MARTINEZ MARIELA ALEJANDRA	168	\$ 900,00 ✓	13	04/06/2015 16:24	25/06/2016	630	F	CHIMBORAZO 23/35 COLON	032376603
700	1803259090	GAVILANES ALTAMIRANO MAYRA AMPARO	186	\$ 6.774,14 ✓	13	28/11/2015 11:23	31/05/2016	185	F	BARRIO BELLAVISTA .	032754243
49	0603157579	CARRILLO LONDO MARÍA GENOVEVA	181	\$ 13.000,00 ✓	11	07/10/2015 13:36	10/01/2016	95	F	BARRIO LA LIBERTAD VIA A . SAN LUIS	032922250

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-C 4/4
---	--	-----------------------------

COD.	N° C.I.	NOMBRE	N° INV	CAPITAL	TASA INT.	FECHA CAPTACIÓN	FECHA VENC.	DÍAS PLAZO	GEN.	DIRECCIÓN CASA	TELF.
1621	0500664347	FONSECA PORRAS GLORIA MELIDA	184	\$ 2.060,00 ✓	14	05/11/2015 15:55	08/02/2016	95	F	SALCEDO N/S N/A	000000000
449	0502366982	GALLO FONSECA WILLIAN ORLANDO	185	\$ 15.000,00 ✓	14	17/11/2015 12:01	31/05/2016	196	M	LATACUNGA S/N SAN MIGUEL	X
886	0601450265	BARRAGÁN GRANIZO SIMÓN BOLÍVAR	192	\$ 12.000,00 ✓	14	17/12/2015 8:13	16/03/2016	90	M	ESPEJO N°70 Y MEXICO . .	X
1480	0603973603	CARTAGENA PAGUAY ALICIA DEL CARMEN	193	\$ 1.183,04 ✓	13	24/12/2015 14:50	26/06/2016	185	F	VIA QUITO S/N MANZANA F	00000
137	1803452117	GALARZA MEJÍA LUIS ALBERTO	194	\$ 11.291,68 ✓	11	26/12/2015 11:17	16/02/2016	61	M	LA UNIBERSAL ALTA AMBATO . .	X
1603	0500667076	CÓRDOVA RAMÓN BLANCA MERY	183	\$ 13.872,99 ✓	14	19/10/2015 12:16	04/05/2016	198	F	...	000000000
SALDO AL 31-DIC-2015				\$177.579,6	Σ						

Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE12-D 1/10</p>
---	--	--

CONFIRMACIONES A LOS SOCIOS – OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO

<p style="text-align: right;">Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Albán Albán Enma Nancy Noema SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;"> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p> </div>	<p style="text-align: right;">Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de Diez mil dólares (\$10,000.00), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: <div style="border: 1px solid black; display: inline-block; padding: 2px 10px; margin-left: 10px;">\$</div></p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;"> <p>_____ Sr (a). Albán Albán Enma Nancy Noema SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA</p> </div>
---	--

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE12-D 2/10</p>
---	---	---

Riobamba, 11 de febrero del 2017.

Sr (a).
Fonseca Ballesteros Blanca Alegria
SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.
Presente.-

Reciba un cordial saludo

Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.

Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Lcdo. Byron Pinda
GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.

Riobamba, 11 de febrero del 2017.

Señores
DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES
Presente.-

Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de **Treinta mil dólares (\$30,000.00)**, valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.

CORRECTO: X

INCORRECTO:

\$

Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.

Sr (a). Fonseca Ballesteros Blanca Alegria
SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE12-D 3/10</p>
---	---	---

<p>Sr (a). Gallo Fonseca Willian Orlando SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>
<p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de <i>Diez mil Seiscientos Noventa y Siete con Setenta y Seis dólares (\$10,697.76)</i>, valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: \$</p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <p>Sr (a). Gallo Fonseca Willian Orlando SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE12-D 4/10</p>
---	--	--

<p style="text-align: right;">Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Morochó López Luis Humberto SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p style="text-align: right;">Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de Veinte mil dólares (\$20,000.00), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: \$</p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <p>_____ Sr (a). Morochó López Luis Humberto SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA</p>
--	--

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE12-D 5/10</p>
---	--	--

<p style="text-align: right;">Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p> <p>Sr (a). Guaranga Daquilema Lizbeth Edelina SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p style="text-align: right;">Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p> <p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de <i>Seis mil Ochocientos Cincuenta y Ocho con Veinte y Uno dólares (\$6,858.21)</i>, valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: \$</p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <p>_____ Sr (a). Guaranga Daquilema Lizbeth Edelina SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA</p>
---	--

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE12-D 6/10</p>
---	---	---

<p>Sr (a). Carrillo Londo María Genoveva SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>
<p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de Trece mil dólares (\$13,000.00), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: \$</p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <p>_____ Sr (a). Carrillo Londo María Genoveva SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p style="text-align: center;">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p style="text-align: center;">FE12-D 7/10</p>
---	--	--

<p>Sr (a). Gallo Fonseca Willian Orlando SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>
<p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de <i>Quince mil dólares (\$15,000.00)</i>, valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: \$</p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <p>_____ Sr (a). Gallo Fonseca Willian Orlando SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE12-D 8/10</p>
---	---	---

<p>Sr (a). Barragán Granizo Simón Bolívar SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>
<p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de Doce mil dólares (\$12,000.00), valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: \$</p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <p>_____ Sr (a). Barragán Granizo Simón Bolívar SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE12-D 9/10</p>
---	---	---

<p>Sr (a). Galarza Mejía Luis Alberto SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA. Presente.-</p> <p>Reciba un cordial saludo</p> <p>Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.</p> <p>Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Lcdo. Byron Pinda GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>
---	--

<p>Señores DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES Presente.-</p> <p>Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de <i>Once mil Doscientos Noventa y Un con Sesenta y Ocho dólares (\$11,291.68)</i>, valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.</p> <p>CORRECTO: X</p> <p>INCORRECTO: \$</p> <p><i>Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.</i></p> <p>_____ Sr (a). Galarza Mejía Luis Alberto SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA</p>	<p>Riobamba, 11 de febrero del 2017.</p>
--	--

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE12-D 10/10</p>
---	---	---

Riobamba, 11 de febrero del 2017.

Sr (a).
Córdova Ramón Blanca Mery
SOCIO DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.
Presente.-

Reciba un cordial saludo

Nuestra entidad se encuentra bajo un proceso evaluativo de Auditoría Integral mediante la revisión en el área administrativa, financiera y cumplimiento, por el período comprendido entre el 01 de enero y 31 de diciembre del 2015, a través de la firma DOLG – AUDITORES INDEPENDIENTES, quienes para verificar la transparencia de nuestras operaciones solicitan de la manera más comedida se sirva usted a contestar el presente documento llenando los datos del volante adjunto en el menor tiempo posible.

Por su colaboración anticipamos nuestros más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Lcdo. Byron Pinda
GERENTE GENERAL COAC P.A.I.S. LTDA.

Riobamba, 11 de febrero del 2017.

Señores
DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES
Presente.-

Comunico a quien corresponda hacer uso de la presente información que el saldo comprometido es de **Trece mil Ochocientos Setenta y Dos con Noventa y Nueve dólares (\$13,872.99)**, valor que consta en los libros de contabilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., al 31 de diciembre del 2015.

CORRECTO: X

INCORRECTO:

\$

Nota.- en caso de ser incorrecta el valor señalado, favor confirmar a continuación el monto correcto.

Sr (a). Córdova Ramón Blanca Mery
SOCIO (A) COAC P.A.I.S. LTDA

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-E 1/1
---	--	-----------------------------

**RESULTADO DE LAS CONFIRMACIONES A LOS SOCIOS –
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

MUESTRA: Muestra Aleatoria de Socios – diez 10.				
MONTO: \$ 142,720.64				
CÓD. SOCIO	APELLIDOS Y NOMBRES	SALDO SEGÚN LIBROS	SALDO CONFIRMADOS	DIFERENCIA
1784	Albán Albán Enma Nancy Noema	\$ 10,000.00 ✓	\$ 10,000.00 ✓	\$ 0.00 ✓
1749	Fonseca Ballesteros Blanca Alegria	\$ 30,000.00 ✓	\$ 30,000.00 ✓	\$ 0.00 ✓
449	Gallo Fonseca Willian Orlando	\$ 10,697.76 ✓	\$ 10,697.76 ✓	\$ 0.00 ✓
913	Morocho López Luis Humberto	\$ 20,000.00 ✓	\$ 20,000.00 ✓	\$ 0.00 ✓
1630	Guaranga Daquilema Lizbeth Edelina	\$ 6,858.21 ✓	\$ 6,858.21 ✓	\$ 0.00 ✓
49	Carrillo Londo María Genoveva	\$ 13,000.00 ✓	\$ 13,000.00 ✓	\$ 0.00 ✓
449	Gallo Fonseca Willian Orlando	\$ 15,000.00 ✓	\$ 15,000.00 ✓	\$ 0.00 ✓
886	Barragán Granizo Simón Bolívar	\$ 12,000.00 ✓	\$ 12,000.00 ✓	\$ 0.00 ✓
137	Galarza Mejía Luis Alberto	\$ 11,291.68 ✓	\$ 11,291.68 ✓	\$ 0.00 ✓
1603	Córdova Ramón Blanca Mery	\$ 13,872.99 ✓	\$ 13,872.99 ✓	\$ 0.00 ✓
TOTAL		\$ 142,720.64 Σ	\$ 142,720.64 Σ	\$ 0.00 Σ

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE12-F 1/1
--	---	-----------------------------

Informe de Evaluación a las Obligaciones con el Público

Riobamba, 11 de febrero del 2017.

Licenciado

Pinda G. Byron R.

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Reciba un cordial saludo, a la vez que mediante el presente documento informamos los hechos suscitados durante la realización del procedimiento de auditoría “Análisis de la cuenta Obligaciones con el Público” donde se encontraron los siguientes sucesos:

- Se emitieron confirmaciones de saldos a los clientes que mantienen depósitos a plazo fijo en la Cooperativa, donde se encontró que los saldos al 31 de diciembre del período 2015 se encuentran en total concordancia.

Es todo lo que se puede informar en cuanto al análisis de las cuentas del disponible, teniendo en cuenta que las recomendaciones señaladas pueden ayudar al mejoramiento de la entidad.


f.-

David O. León G.

AUDITOR / AUTOR

AUDITORIA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE13 1/1
---	---	---------------------------

4.3.1.16 Análisis de las cuentas del patrimonio

PROGRAMA DE AUDITORÍA: PATRIMONIO

Objetivo General

- Determinar la razonabilidad de las cuentas de mayor impacto correspondientes al Patrimonio para garantizar la existencia de los valores demostrados en los estados financieros a través de pruebas evaluativas.

Objetivos Específicos

- Determinar el nivel de riesgo y confianza sobre las cuentas de mayor impacto correspondientes al grupo del Patrimonio mediante la aplicación de cuestionarios de control interno.
- Evidenciar las debilidades y/o inconsistencias que posee la Cooperativa en el manejo correcto de las cuentas del Patrimonio.
- Emitir un informe sobre las deficiencias detectadas con sus respectivas conclusiones y recomendaciones a fin de opinar sobre las acciones que se deberían tomar frente a las mismas.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T.	REALIZADO POR:	FECHA
1	Evalúe el control interno referente al Patrimonio.	FE13-A	DOLG	12-02-2017
2	Elabore la cedula sumaria correspondiente al Patrimonio.	FE13-B	DOLG	12-02-2017
3	Compruebe el saldo del Patrimonio.	FE13-C	DOLG	12-02-2017
4	Emita un informe sobre la evaluación a la cuenta del Patrimonio.	FE13-D	DOLG	12-02-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	12-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	13-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE13-A 1/2
--	--	-----------------------------

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO – PATRIMONIO

OBJETIVO: Verificar que los valores demostrados en el Patrimonio se encuentren calculados acorde a los estatutos establecidos en la ley para el rubro antes mencionado.

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		POND.	CALF.	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Se calculan la reserva acorde los reglamentos establecidos en la Ley?	X		10	9	
2	¿Los resultados de cada ejercicio son expuestos a los directivos de la Cooperativa?	X		10	8	
3	¿Los resultados acumulados son distribuidos de manera equitativa a los socios de la Cooperativa?	X		10	9	
4	¿Las utilidades de cada período son distribuidas acorde a lo que menciona la Ley?	X		10	9	
5	¿Las contribuciones a la SEPS se lo realizan de acuerdo a la Ley?	X		10	9	
6	¿Los socios realizan aporte de acuerdo a lo establecido en el reglamento interno?	X		10	8	
TOTAL		6	0	60	52	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	12-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	13-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE13-A 2/2</p>
---	---	--

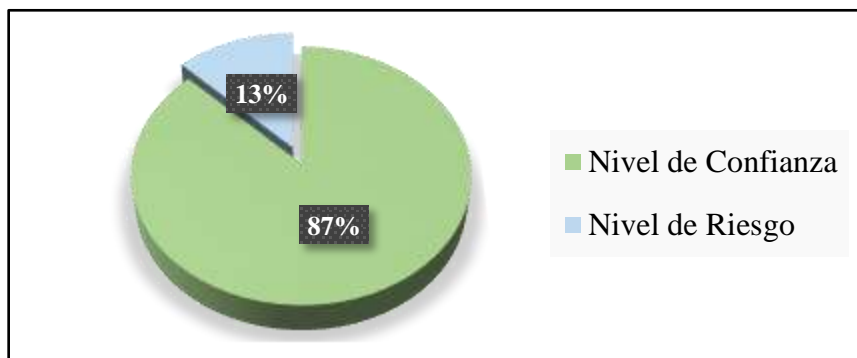
Tabla 58: Calificación y ponderación – evaluación al patrimonio

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		60
PONDERACIÓN TOTAL = PT		52
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = PT/CT \times 100$	$(52/60) \times 100 =$	86,67%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 86,67\% =$	13,33%

Tabla 59: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al patrimonio

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 42: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al patrimonio



ANÁLISIS:

El Patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda., a través de una evaluación a su sistema de control interno revela un nivel de confianza alto del 86,67%, demostrando que su integración y valores reflejados en los estados financieros se encuentran acorde a los lineamientos de las leyes que rigen las actividades de la Cooperativa. Por otra parte el riesgo es minoritario ya que los controles al rubro evaluado son permanentes.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	12-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	13-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE13-B 1/1
--	--	-----------------------------

CÉDULA SUMARIA: PATRIMONIO

CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			AJUSTE	RECLSF	
31	Capital Social	\$ 94,451.38 ✓			\$ 94,451.38 ✓
34	Reservas	\$ 5,000.00 ✓			\$ 5,000.00 ✓
36	Resultados	-\$ 3,883.48 ✓			-\$ 3,883.48 ✓
	TOTAL	\$ 95,567.94Σ			\$ 95,567.94Σ

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	12-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	13-02-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE13-C 1/1</p>
---	---	--

CONSTATACIÓN DE SALDOS: PATRIMONIO

Tabla 60: Constatación de saldos – patrimonio.

CÓDIGO	CUENTAS	VALOR
3	PATRIMONIO	\$ 95.567,94 ✓
31	CAPITAL SOCIAL	\$ 94.451,38 ✓
3101	Capital Pagado	\$ 0,00 ✓
3103	Aportes de socios	\$ 94.451,38 ✓
33	RESERVAS	\$ 5.000,04 ✓
3301	Legales	\$ 5.000,04 ✓
3302	Generales	\$ 0,00 ✓
3303	Especiales	\$ 0,00 ✓
3305	Revalorización del patrimonio	\$ 0,00 ✓
3306	Fondo Irrepartible de Reserva Legal	\$ 0,00 ✓
3310	Por resultados no operativos	\$ 0,00 ✓
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ 0,00 ✓
3401	Otros aportes patrimoniales	\$ 0,00 ✓
3402	Donaciones	\$ 0,00 ✓
340205	En efectivo	\$ 0,00 ✓
340210	En bienes	\$ 0,00 ✓
3490	Otros	\$ 0,00 ✓
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	\$ 0,00 ✓
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	\$ 0,00 ✓
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	\$ 0,00 ✓
3504	Valuación de inversiones en instrumentos financieros	\$ 0,00 ✓
36	RESULTADOS	-\$ 3.883,48 ✓
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	\$ 0,00 ✓
3602	(Pérdidas acumuladas)	-\$ 8.805,41 ✓
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	\$ 4.921,93 ✓
3604	(Pérdida del ejercicio)	\$ 0,00 ✓

Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	12-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	13-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE13-D 5/5
--	---	-----------------------------

Informe de Evaluación a las Obligaciones con el Público

Riobamba, 12 de febrero del 2017.

Licenciado

Pinda G. Byron R.

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Reciba un cordial saludo, a la vez que mediante el presente documento informamos los hechos suscitados durante la realización del procedimiento de auditoría “Obligaciones con el Público” donde se encontraron los siguientes sucesos:

- Se comprobó que el saldo demostrado en los estados financieros que hace referencia al patrimonio, se encuentra correctamente estructurado en su cálculo y demostración de valores.

Es todo lo que se puede informar en cuanto al análisis de las cuentas del disponible, teniendo en cuenta que las recomendaciones señaladas pueden ayudar al mejoramiento de la entidad.

f.-

David O. León G.

AUDITOR / AUTOR

AUDITORIA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	12-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	13-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14 1/1
--	---	---------------------------

4.3.1.17 Análisis de las cuentas de Ingresos – Gastos

PROGRAMA DE AUDITORÍA: INGRESOS – GASTOS

Objetivo General

- Determinar la razonabilidad de las cuentas de mayor impacto correspondientes a los Ingresos y Gastos para garantizar la existencia de los valores demostrados en los estados financieros a través de pruebas evaluativas.

Objetivos Específicos

- Determinar el nivel de riesgo y confianza sobre las cuentas de mayor impacto correspondientes al grupo del Ingresos y Gastos mediante la aplicación de cuestionarios de control interno.
- Evidenciar las debilidades y/o inconsistencias que posee la Cooperativa en el manejo correcto de las cuentas del Ingresos y Gastos.
- Emitir un informe sobre las deficiencias detectadas con sus respectivas conclusiones y recomendaciones a fin de opinar sobre las acciones que se deberían tomar frente a las mismas.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T.	REALIZADO POR:	FECHA
1	Evalúe el control interno referente a los Ingresos y Gastos.	FE14-A	DOLG	14-02-2017
2	Elabore la cedula sumaria correspondiente a los Ingresos y Gastos.	FE14-B	DOLG	14-02-2017
3	Compruebe el saldo de los Ingresos y Gastos.	FE14-C	DOLG	14-02-2017
4	Emita un informe sobre la evaluación a la cuenta de los Ingresos y Gastos	FE14-D	DOLG	14-02-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017


 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-A 1/6
--	--	-----------------------------

EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO – INGRESOS Y GASTOS

OBJETIVO: Constatar que los valores incurridos en Ingresos y Gastos

Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		POND.	CALF.	OBSERVACIONES
		SI	NO			
1	¿Todos los valores receptados a diario son registrados en el momento que ocurre la transacción?		X	10	3	D1- Los gastos no son registrados en el momento que ocurren.
2	¿Los gastos realizados por la Cooperativa son aprobados por gerencia?	X		10	8	
3	¿Los comprobantes y egresos están archivados de orden cronológico?	X		10	9	
4	¿Se emiten los informes de los gastos efectuados por el departamento de créditos?	X		10	8	
5	¿Existe un informe de los ingresos por diferentes servicios mensualmente?	X		10	9	
6	¿Todos los pagos se encuentran debidamente sustentados con comprobantes?	X		10	8	
7	¿Existe la revisión de la veracidad y legalidad de los documentos?	X		10	9	
8	¿Todos los gastos efectuados sirvan para el cumplimiento de los objetivos institucional?	X		10	8	
9	¿El sistema contable provee de los estados financieros básicos previstos en las NIIF?	X		10	9	
TOTAL		8	1	90	71	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-A 2/6
--	--	-----------------------------

COMPROBACIÓN DEL LIBRO MAYOR DE GASTOS CON DOCUMENTOS FUENTE

CÓDIGO: 45 PERÍODO FISCAL: 2015 COOPERATIVA P.A.I.S. LTDA. CUENTA CONTABLE: GASTOS OPERACIONALES				
		29/12/15		16:45:55
Nº Documento	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	Saldo inicial			\$ 68.232,18
003-003-00010934 ✓	Combustible - Extra		\$ 5,00	\$ 69.237,18
002-001-000017689 ✓	Consumo de Alimentos		\$ 66,84	\$ 69.304,02
005-002-000028549 ✓	Gastos Judiciales		\$ 27,75	\$ 69.331,77
008-009-000094473 ✓	Combustible - Extra		\$ 5,00	\$ 69.336,77
002-002-000016421 ✓	Certificación de Documentos		\$ 33,35	\$ 69.370,12
	Saldo final			\$ 69.370,12

CÓDIGO: 45 PERÍODO FISCAL: 2015 COOPERATIVA P.A.I.S. LTDA. CUENTA CONTABLE: GASTOS OPERACIONALES				
		30/12/15		17:01:36
Nº Documento	DETALLE	DEBE	HABER	SALDO
	Saldo inicial			\$ 69.370,12
005-002-000768231 ✓	Suministros de Oficina		\$ 87,76	\$ 69.457,88
001-001-007827312 ✓	Gastos de Alimentación		\$ 39,67	\$ 69.497,55
003-002-000890292 ✓	Servicio de Guardianía		\$ 346,00	\$ 69.843,55
137-888-000025319 *	Servicio de Telefonía		\$ 78,40	\$ 69.921,95
001-500-000032445 *	Pago Central de Riesgos		\$ 84,00	\$ 70.005,95
005-002-000027384 *	Información Sumaria Judicial		\$ 27,75	\$ 70.033,70
001-777-021922137 *	Pago de Internet		\$ 184,23	\$ 70.217,93
Roles de Pago ✓	Salarios		\$ 1.744,85	\$ 71.962,78
001-001-00000389 ✓	Asesoramiento Contable		\$ 345,00	\$ 72.307,78
005-002-000982642 ✓	Suministros de Limpieza		\$ 34,99	\$ 72.342,77
	Saldo Final			\$ 72.342,77

* = Hallazgo. Documentos no registrados con la fecha correcta.

✓ = Verificado.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

NO TIENE LOGO

R.U.C.: 1768152560001

FACTURA

No.: 137-888-000025319

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN:

0412201510391817681525600011842689051

FECHA Y HORA DE AUTORIZACIÓN: 29/12/2015 10:39:18

AMBIENTE: PRODUCCIÓN

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



0212201501176815256000121378880000253190002531912

Corporación Nacional de Telecomunicaciones CNT EP

CNT EP

Dirección Matriz: Veintimilla E4-66 y Av. Amazonas

Dirección Sucursal: Av. Amazonas N36-49 y Corea

Contribuyente Especial: 1308

OBLIGADO A LLEVAR: SI

Razón Social / Nombres y COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO AHORRO INVERCION SERVICIO PAIS LTDA

Identificación: 1801730113001

Fecha Emisión: 29/12/2015

Dirección:

Gula Remisión:

Cod. Principal	Cod. Auxiliar	Cantidad	Descripción	Detalle Adicional	Precio Unitario	Subsidio	Precio sin Subsidio	Descuento	Precio Total
194	CBM	1.00	CARGO BASICO (18 02 2013)		70.00	0.00	0.00	0.00	70.00

Información Adicional

CONTRATO: 1924115

PERIODO DE CONSUMO: 01-11-2015 a 30-11-2015

PAGUE ANTES DE: 01-01-2016

SALDO A FAVOR: 0.00

SALDO ANTERIOR: 0.00

TRASL. DIFERIDO A CORRIENTE: 0.00

TOTAL A PAGAR: 70.40

MENSAJE: PARA ATENCION DE RECLAMOS NO RESUELTOS POR LA OPERADORA LLAME GRATIS A ARIOTEL 1600 567 567

PLAN: Multiplex

FORMA DE PAGO: DEBITO AUTOMATICO

DETALLE DE TARIFAS: EL POR MENOR DE LAS TARIFAS LO PUEDE VISUALIZAR EN LOS DETALLES DE LINEA

También: Las tarifas de larga distancia internacional pueden ser consultadas en la página web de la CNT EP www.cnt.com.ec

SUBTOTAL 12%: 70.00

SUBTOTAL 0%: 0.00

SUBTOTAL NO OBJETO DE IVA: 0.00

SUBTOTAL EXENTO DE IVA: 0.00

SUBTOTAL SIN IMPUESTOS: 70.00

TOTAL DESCUENTO: 0.00

ICE: 0.00

IVA 12%: 8.40

IRBPNR: 0.00

PROPINA: 0.00

VALOR TOTAL: 78.40

VALOR TOTAL SIN SUBSIDIO: 0.00

AHORRO POR SUBSIDIO: 0.00
(Incluye IVA cuando corresponda)

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-A 4/6
---	--	-----------------------------

NO TIENE LOGO

R.U.C.: 1791901215001

FACTURA

No.: 001-500-000032445

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN

0212201511202217919012150011750013487

FECHA Y HORA DE AUTORIZACIÓN: 29/12/2015 11:20:22

AMBIENTE: PRODUCCIÓN

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



0212201501179190121500120015000000324450005566716

Equifax Ecuador

Equifax Ecuador

Dirección: Av. 12 de Octubre N26-07 y Abraham Lincoln

Matriz:

Dirección: Av. 12 de Octubre N26-07 y Abraham Lincoln

Sucursal:

Contribuyente Especial: 826

OBLIGADO A LLEVAR: SI

Razón Social / Nombres y COOP. DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S.LTDA

Identificación: 1801730113001

Fecha Emisión: 29/12/2015

Gula Remisión:

Dirección:

Cod. Principal	Cod. Auxiliar	Cantidad	Descripción	Detalle Adicional	Precio Unitario	Subsidio	Precio sin Subsidio	Descuento	Precio Total
000000000	1	1.00	PLAN FIJO DE 1 A 200, MICROFINANZAS PLATINUM-GOLD, NOVIEMBRE DE 2015		75.00	0.00	0.00	0.00	75.00
SUBTOTAL 12%									75.00
SUBTOTAL 0%									0.00
SUBTOTAL NO OBJETO DE IVA									0.00
SUBTOTAL EXENTO DE IVA									0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS									75.00
TOTAL DESCUENTO									0.00
ICE									0.00
IVA 12%									9.00
IRSPNR									0.00
PROPINA									0.00
VALOR TOTAL									84.00
VALOR TOTAL SIN SUBSIDIO									0.00
AHORRO POR SUBSIDIO: (Incluye IVA cuando corresponda)									0.00

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-A 5/6
---	--	-----------------------------

NO TIENE LOGO

R.U.C.: 1791901215001

FACTURA

No. 001-500-000032445

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN:


0212201511202217919012150011750013487

FECHA Y HORA DE AUTORIZACIÓN: 29/12/2015 11:20:22

AMBIENTE: PRODUCCIÓN

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



0212201501179190121500120015000000324450005566716

Equifax Ecuador

Equifax Ecuador

Dirección: Av. 12 de Octubre N26-07 y Abraham Lincoln

Matriz:

Dirección: Av. 12 de Octubre N26-07 y Abraham Lincoln

Sucursal:

Contribuyente Especial: 826

OBLIGADO A LLEVAR: SI

Razón Social / Nombres y: COOP. DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S LTDA

Identificación: 1801730113001

Fecha Emisión: 29/12/2015

Dirección:

Gula Remisión:

Cod. Principal	Cod. Auxiliar	Cantidad	Descripción	Detalle Adicional	Precio Unitario	Subsidio	Precio sin Subsidio	Descuento	Precio Total
000000000	1	1.00	PLAN FIJO DE 1 A 200, MICROFINANZAS PLATINUM-GOLD, NOVIEMBRE DE 2015		75.00	0.00	0.00	0.00	75.00
SUBTOTAL 12%									75.00
SUBTOTAL 0%									0.00
SUBTOTAL NO OBJETO DE IVA									0.00
SUBTOTAL EXENTO DE IVA									0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS									75.00
TOTAL DESCUENTO									0.00
ICE									0.00
IVA 12%									9.00
IRSPNR									0.00
PROPINA									0.00
VALOR TOTAL									84.00
VALOR TOTAL SIN SUBSIDIO									0.00
AHORRO POR SUBSIDIO: (Incluye IVA cuando corresponda)									0.00

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-A 6/6
--	--	-----------------------------

NO TIENE LOGO

R.U.C.: 1768152560001

FACTURA

No. 001-777-021822137

NÚMERO DE AUTORIZACIÓN


0812201501024817681525600011985358001

FECHA Y HORA DE AUTORIZACIÓN: 29/12/2015 01:02:48

AMBIENTE: PRODUCCIÓN

EMISIÓN: NORMAL

CLAVE DE ACCESO



0312201501176815256000130017770218221370912201514

CORPORACIÓN NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES CNT EP

CORPORACION NACIONAL DE TELECOMUNICACIONES CNT EP

Dirección Matriz: VEINTIMILLA D4-06 Y AV. AMAZONAS

Dirección Sucursal: VEINTIMILLA D4-06 Y AV. AMAZONAS

Contribuyente Especial: 1390

OBLIGADO A LLEVAR: SI

Razón Social / Nombres y COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. LTDA

Identificación: 1981739113001

Fecha Emisión: 29/12/2015

Director:

Cofia Remisión:

Cod. Principal	Cod. Auxiliar	Cantidad	Descripción	Detalle Adicional	Precio Unitario	Subtotal	Precio sin Subsidio	Descuento	Precio Total
225	0	1.00	INTERNET LINEAS DEDICADA XDSL	PA 0.000	7.33	0.00	0.00	0.00	7.33
8	0	1.00	LLAMADA NAC AUTOMATICA ONNET	0100A 0.000	1.02	0.00	0.00	1.50	0.12
380	0	1.00	LLAMADA NAC AUTOMATICA OFFNET	1300A 0.040	0.48	0.00	0.00	0.00	0.48
022	0	1.00	PENS BASICA INTERNET CORP GPCN	PA 0.000	150.00	0.00	0.00	0.00	150.00
1	0	1.00	PENSION BASICA 28 12 2010 30 12 2010	PA 0.000	6.20	0.00	0.00	0.00	6.20
2	0	1.00	CONSUMO LOCAL	0100A 0.010	0.36	0.00	0.00	0.00	0.36

Información Adicional	
TOTAL A PAGAR:	194.23
TOTAL FACTURA:	194.23
Mensaje:	PARA ATENCION DE RECLAMOS NO RESUELTOS POR LA OPERADORA LLAME GRATIS A LA SUPERTEL: 1800-367-567
FechaCierre:	NOVIEMBRE 2015
FechaMateriaPago:	01 - ENERO - 2016
Número:	2246558
RutPrestador:	1710248048

SUBTOTAL 12%	194.49
SUBTOTAL 0%	0.00
SUBTOTAL NO OBJETO DE IVA	0.00
SUBTOTAL EXENTO DE IVA	0.00
SUBTOTAL SIN IMPUESTOS	194.49
TOTAL DESCUENTO	1.50
ICE	0.00
IVA 12%	19.74
IRDPNR	0.00
PROPINA	0.00
VALOR TOTAL	194.23
VALOR TOTAL SIN SUBSIDIO	0.00
AHORRO POR SUBSIDIO: (Incluye IVA cuando corresponda)	0.00

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-A 2/2
--	--	-----------------------------

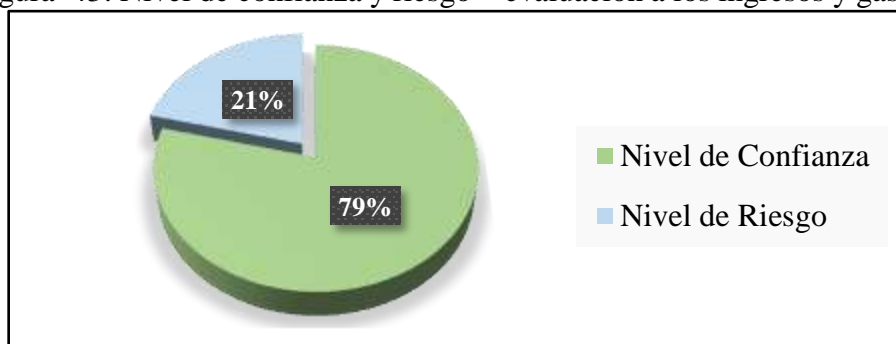
Tabla 61: Calificación y ponderación – evaluación a los ingresos y gastos

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		90
PONDERACIÓN TOTAL = PT		71
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = PT/CT \times 100$	$(90/71) \times 100 =$	78,89%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 78,89\% =$	21,11%

Tabla 62: Nivel de confianza y riesgo – evaluación a los ingresos y gastos

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 43: Nivel de confianza y riesgo – evaluación a los ingresos y gastos



ANÁLISIS:

Los ingresos y gastos de la Cooperativa P.A.I.S. Ltda., poseen un nivel de confianza alto del 78,89%, lo que indica un alto sentido de responsabilidad por parte de los directivos para las erogaciones de dinero y para el registro de los ingresos. De otra forma, se debe considerar que el nivel de riesgo aparece con un 21,11% considerado como bajo pero que tiene tendencia a la alza, esto se debe a que los gastos minoritarios no son registrados en el momento que ocurren.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-B 1/1
--	--	-----------------------------

CÉDULA SUMARIA: INGRESOS Y GASTOS

CÓD	DESCRIPCIÓN	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	ASIENTOS		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
			AJUSTE	RECLSF	
4	GASTOS	\$ 110,308.57 ✓			\$ 110,308.57 ✓
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 32,274.13 ✓			\$ 32,274.13 ✓
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	\$ 0.00 ✓			\$ 0.00 ✓
44	PROVISIONES	\$ 4,918.05 ✓			\$ 4,918.05 ✓
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 70,342.77 ✓			\$ 70,342.77 ✓
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	\$ 0.00 ✓			\$ 0.00 ✓
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 454.89 ✓			\$ 454.89 ✓
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 0.00 ✓			\$ 0.00 ✓
TOTAL GASTOS AL 31-DIC-2015		\$ 110,308.57 Σ			\$ 110,308.57 Σ
5	INGRESOS	\$ 115,230.50 ✓			\$ 115,230.50 ✓
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 110,459.88 ✓			\$ 110,459.88 ✓
52	COMISIONES GANADAS	\$ 658.97 ✓			\$ 658.97 ✓
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 0.00 ✓			\$ 0.00 ✓
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 1,854.00 ✓			\$ 1,854.00 ✓
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$ 0.00 ✓			\$ 0.00 ✓
56	OTROS INGRESOS	\$ 2,257.65 ✓			\$ 2,257.65 ✓
59	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	\$ 4,921.93 ✓			\$ 4,921.93 ✓
TOTAL INGRESOS 31-DIC-2015		115,230.			

✓ = Verificado.

Σ = Sumatoria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-C 1/2
---	--	-----------------------------

CONSTATACIÓN DE SALDOS: INGRESOS Y GASTOS

Tabla 63: Constatación de saldos – ingresos y gastos.

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
4	GASTOS	\$ 110.308,57 ✓
41	INTERESES CAUSADOS	\$ 32.274,13 ✓
4101	Obligaciones con el público	\$ 21.449,38 ✓
410115	Depósitos de ahorro	\$ 1.545,10 ✓
410130	Depósitos a plazo	\$ 19.904,28 ✓
4103	Obligaciones financieras	\$ 10.824,75 ✓
410310	Obligaciones con instituciones financieras del país y del sector popular y solidario	\$ 10.824,75 ✓
42	COMISIONES CAUSADAS	\$ 2.318,73 ✓
4203	Cobranzas	\$ 2.318,73 ✓
44	PROVISIONES	\$ 4.918,05 ✓
4402	Cartera de créditos	\$ 4.063,65 ✓
440240	Microcrédito	\$ 4.063,65 ✓
4405	Otros activos	\$ 854,40 ✓
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 70.342,77 ✓
4501	Gastos de personal	\$ 21.780,21 ✓
450105	Remuneraciones mensuales	\$ 12.752,13 ✓
450110	Beneficios sociales	\$ 2.124,00 ✓
450120	Aportes al IESS	\$ 2.592,85 ✓
450135	Fondo de reserva IESS	\$ 0,00 ✓
450190	Otros	\$ 4.311,23 ✓
4502	Honorarios	\$ 16.939,46 ✓
450205	Directores	\$ 976,60 ✓
450210	Honorarios profesionales	\$ 15.962,86 ✓
4503	Servicios varios	\$ 16.140,69 ✓
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$ 1.297,22 ✓
450310	Servicios de guardiana	\$ 193,00 ✓
450315	Publicidad y propaganda	\$ 368,00 ✓
450320	Servicios básicos	\$ 2.431,63 ✓
450325	Seguros	\$ 0,00 ✓
450330	Arrendamientos	\$ 9.488,64 ✓
450390	Otros servicios	\$ 2.362,20 ✓
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$ 468,09 ✓
450405	Impuestos Fiscales	\$ 7,40 ✓
450410	Impuestos Municipales	\$ 255,17 ✓
450415	Aportes a la SEPS	\$ 205,52 ✓
450490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	\$ 0,00 ✓
4505	Depreciaciones	\$ 4.052,70 ✓
450525	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$ 557,90 ✓
450530	Equipos de computación	\$ 2.583,01 ✓
450535	Unidades de transporte	\$ 911,79 ✓
4506	Amortizaciones	\$ 1.056,66 ✓
450625	Programas de computación	\$ 1.056,66 ✓
450630	Gastos de adecuación	\$ 0,00 ✓
450635	Plusvalía mercantil	\$ 0,00 ✓
450690	Otros	\$ 0,00 ✓

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-C 2/2
---	--	-----------------------------

CÓDIGO	CUENTA	SALDO
4507	Otros gastos	\$ 9.904,96 ✓
450705	Suministros diversos	\$ 491,18 ✓
450710	Donaciones	\$ 0,00 ✓
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$ 5.116,20 ✓
450790	Otros	\$ 4.297,58 ✓
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	\$ 0,00 ✓
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$ 454,89 ✓
4701	Pérdida en venta de bienes	\$ 0,00 ✓
4702	Pérdida en venta de acciones y participaciones	\$ 0,00 ✓
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	\$ 454,89 ✓
48	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS	\$ 0,00 ✓
5	INGRESOS	\$ 115.230,50 ✓
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$ 110.459,88 ✓
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	\$ 110.241,12 ✓
510405	Cartera de créditos comercial prioritario	\$ 0,00 ✓
510410	Cartera de créditos de consumo prioritario	\$ 0,00 ✓
510415	Cartera de crédito inmobiliario	\$ 0,00 ✓
510420	Cartera de microcrédito	\$ 106.309,93 ✓
510450	De mora	\$ 3.931,19 ✓
510455	Descuentos en cartera comprada	\$ 0,00 ✓
5190	Otros intereses y descuentos	\$ 218,76 ✓
519005	Por pagos por cuenta de socios	\$ 0,00 ✓
519090	Otros	\$ 218,76 ✓
52	COMISIONES GANADAS	\$ 658,97 ✓
5290	Otras	\$ 658,97 ✓
53	UTILIDADES FINANCIERAS	\$ 0,00 ✓
54	INGRESOS POR SERVICIOS	\$ 1.854,00 ✓
5401	Servicios fiduciarios	\$ 0,00 ✓
5404	Manejo y cobranzas	\$ 334,00 ✓
5490	Otros servicios	\$ 1.520,00 ✓
549005	Tarifados con costo máximo	\$ 1.520,00 ✓
56	OTROS INGRESOS	\$ 2.257,65 ✓
5604	Recuperaciones de activos financieros	\$ 2.257,65 ✓
560420	Intereses y comisiones de ejercicios anteriores	\$ 2.257,65 ✓
5690	Otros	\$ 0,00 ✓
59	Pérdidas y ganancias	\$ 4.921,93 ✓
6	CUENTAS CONTINGENTES	\$ 0,00 ✓
61	DEUDORAS	\$ 0,00 ✓
64	ACREEDORAS	\$ 0,00 ✓
6401	Avales	\$ 0,00 ✓
7	CUENTAS DE ORDEN	\$ 2.705,63 ✓
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	\$ 2.705,63 ✓
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	\$ 2.705,63 ✓
710920	Cartera de microcrédito	\$ 2.705,63 ✓

Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

✓ = Verificado.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE EJECUCIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE14-D 1/1
--	---	-----------------------------

Informe de Evaluación a los Ingresos y Gastos

Riobamba, 14 de febrero del 2017.

Licenciado

Pinda G. Byron R.

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Reciba un cordial saludo, a la vez que mediante el presente documento informamos los hechos suscitados durante la realización del procedimiento de auditoría “Ingresos y Gastos” donde se encontraron los siguientes sucesos:

- **D1.-** Los gastos no son registrados en el momento que ocurren.
- **R1.-** Todos los gastos incurridos deben registrarse en el momento en que ocurren y deben sustentarse con documentos válidos para corroborar la transparencia de las operaciones.

Es todo lo que se puede informar en cuanto al análisis de las cuentas de ingresos y gastos, teniendo en cuenta que las recomendaciones señaladas pueden ayudar al mejoramiento de la entidad.

f.-

David O. León G.

AUDITOR / AUTOR

AUDITORIA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE15 1/3
---	--	---------------------------

4.3.1.18 Índices Financieros

Tabla 64: Indicadores financieros – liquidez.

Nº	INDICADOR	FÓRMULA DE CALCULO	2015	EXP.	INTERPRETACIÓN
LIQUIDEZ					
1	Capital de Trabajo	Activo corriente - Pasivo corriente	$= (490.816,13 - 236.439,81)$ $= 254.376,32$	\$	La Cooperativa posee Capital de Trabajo de \$254.376,32 en la prestación de sus servicios, revelando que aunque es menor la cantidad, la entidad puede ofertar sus servicios con normalidad.
2	Liquidez corriente	Activo corriente / Pasivo Corriente	$= 490.816,13 / 236.439,81$ $= 2,08$	\$	La liquidez corriente de la Cooperativa se encuentre en un nivel eficiente conforme a la evaluación realizada; ya que por cada dólar \$1 que adeuda la empresa posee 1,08 para cubrir dicha obligación, en el corto plazo.
3	Prueba Acida	Caja Bancos + Inversiones+ Ctas. por cobrar / Pasivo corriente	$= (54.589,45 + 3.571,43 + 18.740,94) / 236.439,81$ $= 0,33$	\$	La Cooperativa demuestra que por cada dólar \$1 que tiene de adeudo en el corto plazo puede responder con \$0,33 sin la intervención de sus inventarios.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE15 2/3
--	--	---------------------------

Tabla 65: Indicadores financieros – actividad.

Nº	INDICADOR	FÓRMULA DE CÁLCULO	2015	EXP.	INTERPRETACIÓN
ACTIVIDAD					
1	Rotación Ctas por Cobrar	Ventas a Crédito / Promedio Ctas. por cobrar	$= 110.459,88 / (18.740,94/360)$ $= 2.122$	VECES	La rotación de Cuentas por cobrar en el período 2015 tuvo una participación de 2.122 veces, es decir que la Cooperativa posee un buen número de colocaciones.
2	Período promedio cobro	360/Rotación Ctas. por cobrar	$= 360 / 2122$ $= 0,17$	DÍAS	El promedio de cobro en la Cooperativa P.A.I.S. es menor a un día 0,17, esto revela que en cada día del período 2015 se tuvo captaciones por los créditos otorgados.
3	Rotación Ctas por pagar	Compras a crédito / Promedio Ctas. por pagar	$= 557,90 / (2.043,85/360)$ $= 98$	VECES	En el período 2015 la rotación de cuentas por pagar se ha movido 455 veces, debido a las compras a crédito detalladas en los gastos operacionales de la Cooperativa.
4	Plazo promedio pago	360 / Rotación Ctas. por pagar	$= 360 / 98$ $= 4$	DÍAS	El plazo promedio de pagos de la Cooperativa ha rotado cada 4 días debido a las distintas compras a crédito que ha realizado durante el período 2015.
5	Morosidad de Cartera	Cartera Improductiva (<i>cartera que no devenga interés + cartera vencida</i>) / Cartera Bruta	$= (55.543,89 / 413.914,31)*100$ $= 13.42\%$	%	El índice de morosidad de cartera en la Cooperativa intervenida presenta un 13.42% considerado como alto acorde a los límites establecidos en el manual de crédito.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE15 3/3
---	--	---------------------------

Tabla 66: Indicadores financieros – endeudamiento.

N°	INDICADOR	FÓRMULA DE CALCULO	2015	EXP.	INTERPRETACIÓN
ENDEUDAMIENTO					
1	Apalancamiento Financiero	Pasivo Total / Patrimonio	3,53	PORCENTAJE	La empresa nos presenta un nivel de endeudamiento bajo con sus acreedores es decir que para el año 2015 un 3,53% de su patrimonio está comprometido con los acreedores.
2	Endeudamiento Total	Pasivo total / Activo total	77,95%	PORCENTAJE	La empresa nos presenta un nivel alto de endeudamiento total con sus acreedores es decir que para el año 2015 un 77,95% de su patrimonio está comprometido con los acreedores. *
3	Endeudamiento Corto Plazo	Pasivo corriente / Activo total	64,70%	PORCENTAJE	La empresa nos presenta un nivel de endeudamiento alto a corto plazo con sus acreedores es decir que para el año 2015 un 64,70% de su patrimonio está comprometido con los acreedores. *
4	Endeudamiento Largo Plazo	Pasivo largo plazo / Activo total	13,25%	PORCENTAJE	La empresa nos presenta un nivel de endeudamiento bajo a largo plazo con sus acreedores es decir que para el año 2015 su nivel de endeudamiento fue del 13,25%.
5	Financiamiento Propio	Patrimonio total / Activo Total	22,05%	PORCENTAJE	La empresa nos presenta un nivel de financiamiento propio alto es decir que para el año 2015 fue de 22,05%.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE16 1/3
--	--	---------------------------

4.3.1.19 Hallazgos de Auditoría Financiera

Tabla 67: Excesivos gastos operacionales.

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
F9 13/15 (Anexo E)	La cooperativa ha incurrido en forma excesiva sobre los gastos de operación presupuestados para el período 2015.	El Plan Operativo Anual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S Ltda. CAPITULO IV menciona lo siguiente: Grado de Absorción Financiera.- la cooperativa deberá cumplir con los montos establecidos para los gastos operacionales, de manera que su participación en el cálculo de utilidades no perjudique de manera directa, sobrepasando el monto proyectado en el presupuesto anual.	Incumplimiento por parte de Gerencia en cuanto a la autorización de gastos operacionales, causando un monto excesivo de \$5,342.77 de acuerdo a los valores presupuestados.	Los gastos operativos fueron presupuestados en un monto límite de \$65,000 dólares para el período 2015 pero ascendieron a \$70,342.77, lo que representa un porcentaje del 108.22% ejecutado, quedando como gastos excesivos un 8,22%, lo que ha provocado un efecto significativo en las utilidades de la Cooperativa.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La Cooperativa ha disminuido su monto en utilidades durante el período 2015 debido a los excesivos gastos operacionales que se han generado durante el período analizado.		Se recomienda a la Gerencia y a las distintas comisiones internas que se realice una planificación específica anual sobre los gastos operativos, designando un presupuesto acorde a las actividades que realiza la Cooperativa durante un período.	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	17-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	18-02-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE16 2/3</p>
---	--	-----------------------------------

Tabla 68: Alto índice de endeudamiento total.

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FE 18 3/3	Alto índice de endeudamiento total.	Según la LOEPS TITULO III-CAPITULO I menciona: Artículo 85.- Solvencia y prudencia financiera.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito. Las regulaciones deberán establecer normas al menos en los siguientes aspectos: a) Solvencia patrimonial; b) Prudencia Financiera; c) Índices de gestión financiera y administrativa; d) Mínimos de Liquidez; e) Desempeño Social; y, f) Transparencia.	El crecimiento continuo de la empresa y la demanda de servicios Cooperativos han ocasionado que la entidad proceda a endeudarse en grandes cantidades para colocar los créditos solicitados.	Un índice alto de endeudamiento indica que una organización se encuentra desarrollando sus funciones y actividades pero con un cierto nivel de riesgo, ocasionando que la entidad se vea comprometida con los adeudos que posee.
		CONCLUSIÓN	RECOMENDACIÓN	
		El crecimiento continuo de la Cooperativa y la excesiva demanda de créditos han conllevado que la entidad asuma un alto índice de endeudamiento para cubrir las necesidades de sus clientes.	Es responsabilidad de la gerencia y de las comisiones internas reguladoras, establecer índices de regulación de actividades con el objetivo de no contraer deudas que pongan en riesgo la estabilidad económica – financiera de la Cooperativa.	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	17-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	18-02-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA FINANCIERA PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE16 3/3</p>
---	--	-----------------------------------

Tabla 69: Alto índice de endeudamiento a corto plazo.

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FE 18 3/3	Alto índice de endeudamiento a corto plazo.	Según la LOEPS TÍTULO III-CAPÍTULO I menciona: Artículo 85.- Solvencia y prudencia financiera.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito. Las regulaciones deberán establecer normas al menos en los siguientes aspectos: a) Solvencia patrimonial; b) Prudencia Financiera; c) Índices de gestión financiera y administrativa; d) Mínimos de Liquidez; e) Desempeño Social; y, f) Transparencia.	Cambios en la infraestructura e implementación de nuevos servicios han ocasionado que la Cooperativa acceda a deudas en el corto plazo para cumplir con sus objetivos organizacionales.	El hecho que una empresa del sector financiero trabaje con índices altos de endeudamiento podría aumentar la posibilidad de generar riesgos en las actividades financieras de la entidad, puesto que no se está trabajando con dinero propio de la Cooperativa.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	Los diferentes movimientos internos, la excesiva demanda de servicios y cambios en la infraestructura de la Cooperativa P.A.I.S. Ltda., ha conllevado que le entidad genere un alto índice de deudas al corto plazo.		La Gerencia con las distintas comisiones internas de regulación, deben programar las actividades internas acorde al presupuesto anual con el que se desea trabajar, sin incurrir en endeudamientos a corto plazo.	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	17-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	18-02-2017

AUDITORÍA DE GESTIÓN



	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE17 1/1
---	--	---------------------------

4.3.1.20 Programa de Auditoria de Gestión

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Objetivo General

Evaluar la eficiencia, eficacia, economía y ética en el manejo de los recursos administrativos y de talento humano, a través de evaluaciones estratégicas que permitan construir indicadores de gestión con el fin de ayudar a mejorar permanentemente la administración interna.

Objetivos Específicos

- Medir el desempeño de la Cooperativa y la gestión en la administración de los procesos tanto interna y externa, a través de la aplicación de cuestionarios.
- Elaborar matrices que evalúen la situación real interna y/o externa de la Cooperativa mediante la obtención estratégica de información relevante.
- Aplicar indicadores que reflejen el nivel de desempeño y gestión de la Cooperativa, para la medición porcentual de la eficiencia y eficacia.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realice el programa de Auditoría de Gestión.	FE17	DOLG	26-02-2017
2	Construya la matriz de análisis FODA.	FE18	DOLG	27-02-2017
3	Elabore la Matriz de Doble Entrada Fortalezas vs Oportunidades.	FE19	DOLG	01-03-2017
4	Elabore la Matriz de Doble Entada Debilidades vs Amenazas.	FE20	DOLG	01-03-2017
5	Construya la Matriz de Priorización.	FE21	DOLG	02-03-2017
6	Realice Perfil Estratégico Interno.	FE22	DOLG	05-03-2017
7	Realice Perfil Estratégico Externo.	FE23	DOLG	06-03-2017
8	Diseñe los Flujograma Operativos.	FE24	DOLG	06-03-2017
9	Elabore los Indicadores de Gestión.	FE25	DOLG	10-03-2017
10	Matriz de Hallazgos Auditoría de Gestión.	FE26	DOLG	11-03-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	26-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	27-02-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE18 1/2
---	--	---------------------------

2.3.1.21 Análisis FODA

La matriz de correlación permite identificar la relación existente entre factores internos y externos de la COAC “P.A.I.S” Ltda., para lo cual se realiza mediante la siguiente ponderación:

MATRIZ FO	MATRIZ DA
Si la fortaleza tiene relación con la oportunidad =5	Si la debilidad tiene relación con la amenaza=5
Si la fortaleza y la oportunidad tienen mediana relación =3	Si la debilidad y la amenaza tienen mediana relación = 3
Si la fortaleza no tiene relación con la oportunidad =1	Si la debilidad no tiene relación con la amenaza =1

Tabla 70: Matriz de análisis FODA

Análisis Interno	
FORTALEZAS	DEBILIDADES
F1. Predisposición de los empleados para realizar distintas actividades dentro de la cooperativa. F2. Altos nivel de demanda debido a la facilidad de requerimientos solicitados para los créditos. F3. Amplios y accesibles horarios de trabajo para la atención de las necesidades de los socios. F4. Cartera de crédito vigorosamente colocada a sectores urbanos y rurales. F5. Ubicación geográfica estratégica.	D1. Escasez de estrategias publicitarias y marketing corporativo. D2. Falta de cumplimiento de la estructura organizacional en los distintos niveles. D3. Inexistencia de capacitaciones continuas a los niveles administrativos y operativos. D4. No cuenta con indicadores que ayuden al control de las actividades. D5. Capital Humano con bajo perfil profesional.
Análisis Externo	
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
01. Amplio mercado para la captación de nuevos socios. 02. Accesibilidad permanente de financiamiento por parte del CONAFIPS. 03. Alianzas estratégicas con distintas instituciones financieras similares. 04. Crecimiento de sectores productivos de la provincia.	A1. Variación de las tasas de interés acorde a los organismos de control. A2. Disminución de la capacidad de ahorro por parte de los socios. A3. Incertidumbre por la vigencia de nuevas leyes para el sector financiero. A4. Competencia agresiva en el sector financiero.

Autor: David Oswaldo León Guamán.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	27-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	27-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE18 2/2
--	--	---------------------------

ANÁLISIS:

Mediante la estructuración de la Matriz FODA se ha encontrado que la Cooperativa cuenta con un número considerable de debilidades que hacen referencia especialmente a la gestión administrativa interna, por otra parte las fortalezas han sido aprovechadas de manera eficiente ampliando la participación de la entidad en el mercado. Sin embargo, se debe tomar en cuenta que las amenazas evidenciadas son de alto impacto para el funcionamiento correcto de la Cooperativa, por lo que se deberían aprovechar las oportunidades de manera estratégica.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	27-02-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	27-02-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE19 1/1
--	--	---------------------------

4.3.1.22 Matriz de Doble Entrada Fortaleza vs Oportunidades

Tabla 71: Matriz de doble entrada – fortalezas vs oportunidades.

		O1	O2	O3	O4		
	FO	Amplio mercado para la captación de nuevos socios.	Accesibilidad permanente de financiamiento por parte del CONAFIPS.	Alianzas estratégicas con distintas instituciones financieras similares.	Crecimiento de sectores productivos de la provincia.	TOTAL	%
F1	Predisposición de los empleados para realizar distintas actividades dentro de la cooperativa.	1	1	3	1	6	10,71%
F2	Altos nivel de demanda debido a la facilidad de requerimientos solicitados para los créditos.	5	1	5	5	16	28,57%
F3	Amplios y accesibles horarios de trabajo para la atención de las necesidades de los socios.	1	1	3	3	8	14,29%
F4	Cartera de crédito vigorosamente colocada a sectores urbanos y rurales.	3	5	5	5	18	32,14%
F5	Ubicación geográfica estratégica.	1	1	5	1	8	14,29%
	TOTAL	11	9	21	15	56	100,00%
	%	19,64%	16,07%	37,50%	26,79%	100,00%	

Autor: David Oswaldo León Guamán.

Análisis

La situación de las fortalezas frente a las oportunidades presenta cinco fortalezas, dos de ellas con un peso mayor del 32,14% y 28,57% respectivamente a las que se les debe aprovechar, también se encuentran cuatro oportunidades en el mercado, siendo dos de ellas las mejores con un peso del 37,50% y 26,79% las cuales debemos tomar mucho en cuenta y aprovecharlas al máximo, mediante ello que las oportunidades se conviertan en Fortalezas.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	01-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	02-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE20 1/1
---	--	---------------------------

4.3.1.23 Matriz de Doble Entada Debilidades vs Amenazas

Tabla 72: Matriz de doble entrada – debilidades vs amenazas

		A1	A2	A3	A4		
	DA	Variación de las tasas de interés acorde a los organismos de control	Disminución de la capacidad de ahorro por parte de los socios.	Incertidumbre por la vigencia de nuevas leyes para el sector financiero.	Competencia agresiva en el sector financiero.	TOTAL	%
D1	Escasez de estrategias publicitarias y marketing corporativo	1	1	1	5	8	14,29%
D2	Falta de cumplimiento de la estructura organizacional en los distintos niveles.	1	1	3	5	10	17,86%
D3	Inexistencia de capacitaciones continuas a los niveles administrativos y operativos	1	1	5	5	12	21,43%
D4	No cuenta con indicadores que ayuden al control de las actividades	1	3	3	5	12	21,43%
D5	Capital Humano con bajo perfil profesional.	1	1	1	5	8	14,29%
	TOTAL	5	7	13	25	50	89,29%
	%	8,93%	12,50%	23,21%	44,64%	89,29%	

Autor: David Oswaldo León Guamán.

ANÁLISIS:

La situación de las debilidades frente a las amenazas presenta cinco debilidades, mismas que dos de ellas tienen un mismo peso del 21,43% frente a las amenazas, Se encuentran también cuatro amenazas en el mercado, teniendo como más peligro para la empresa con el 44,64% mientras que la siguientes tienen un peso de 23,21% Es necesario proponer estrategias para eliminar las debilidades y combatir a las amenazas para mejorar el perfil de la cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	01-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	02-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE21 1/1
---	--	---------------------------

4.3.1.24 Matriz de Priorización

Tabla 73: Matriz de priorización.

MATRIZ DE PRIORIDAD	
PERÍODO. 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015	
CÓDIGO	FORTALEZAS
F4	Cartera de crédito vigorosamente colocada a sectores urbanos y rurales.
F2	Altos nivel de demanda debido a la facilidad de requerimientos solicitados para los créditos.
F3	Amplios y accesibles horarios de trabajo para la atención de las necesidades de los socios.
F5	Ubicación geográfica estratégica.
F1	Predisposición de los empleados para realizar distintas actividades dentro de la cooperativa
CÓDIGO	DEBILIDADES
D3	Inexistencia de capacitaciones continuas a los niveles administrativos y operativos.
D4	No cuenta con indicadores que ayuden al control de las actividades.
D2	Falta de cumplimiento de la estructura organizacional en los distintos niveles.
D5	Capital Humano con bajo perfil profesional.
D1	Escasez de estrategias publicitarias y marketing corporativo.
CÓDIGO	OPORTUNIDADES
O3	Alianzas estratégicas con distintas instituciones financieras similares
O4	Crecimiento de sectores productivos de la provincia.
O1	Amplio mercado para la captación de nuevos socios.
O2	Accesibilidad permanente de financiamiento por parte del CONAFIPS.
CÓDIGO	AMENAZAS
A4	Competencia agresiva en el sector financiero.
A3	Incertidumbre por la vigencia de nuevas leyes para el sector financiero
A2	Disminución de la capacidad de ahorro por parte de los socios.
A1	Variación de las tasas de interés acorde a los organismos de control.

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	02-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	03-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE22 1/2
---	--	---------------------------

4.3.1.25 Perfil Estratégico Interno

Tabla 74: Perfil estratégico interno.

CÓDIGO	ASPECTOS INTERNOS	CLASIFICACIÓN IMPACTO				
		DEBILIDAD		EQUILIBRIO	FORTALEZA	
		Gran Debilidad	Debilidad		Fortaleza	Gran Fortaleza
D3	Inexistencia de capacitaciones continuas a los niveles administrativos y operativos.		●			
D4	No cuenta con indicadores que ayuden al control de las actividades.		●			
D2	Falta de cumplimiento de la estructura organizacional en los distintos niveles.		●			
D5	Capital Humano con bajo perfil profesional.	●				
D1	Escasez de estrategias publicitarias y marketing corporativo.	●				
F4	Cartera de crédito vigorosamente colocada a sectores urbanos y rurales.					●
F2	Altos nivel de demanda debido a la facilidad de requerimientos solicitados para los créditos.					●
F3	Amplios y accesibles horarios de trabajo para la atención de las necesidades de los socios.				●	
F5	Ubicación geográfica estratégica.					●
F1	Predisposición de los empleados para realizar distintas actividades dentro de la cooperativa				●	
	TOTAL	2	3	0	2	3
	PORCENTAJE	20,00%	30,00%	0,00%	20,00%	30,00%

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	05-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	06-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE22 2/2
--	--	---------------------------

ANÁLISIS

Para la determinación de la actual situación interna de la Cooperativa, se analizó las variables conformadas entre Debilidades y Fortalezas obteniendo como resultado un 20% correspondiente a Grandes Debilidades, 30% como Debilidades, 0% como punto de equilibrio mientras que las Grandes Fortalezas poseen 30% y las Fortalezas una participación del 20%, mostrando de esta manera que se ha manejado oportunamente estrategias administrativas que permiten hacer buen uso de los recursos que posee la cooperativa, permitiendo un equilibrio en las gestiones internas; sin embargo se debe tomar en cuenta que existen grandes debilidades como resultado de la inexistencia de capacitaciones continuas a los niveles administrativos y operativos, por lo que se debería implementar un plan de capacitación con su respectivo presupuesto en cada período.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	05-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	06-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE23 1/1
---	--	---------------------------

4.3.1.26 Perfil Estratégico Externo

Tabla 75: Perfil estrategico externo.

CÓDIGO	ASPECTOS EXTERNOS	CLASIFICACIÓN IMPACTO				
		AMENAZA		EQUILIBRIO	OPORTUNIDAD	
		Gran Amenaza	Amenaza		Oportunidad	Gran Oportunidad
A4	Competencia agresiva en el sector financiero.	●				
A3	Incertidumbre por la vigencia de nuevas leyes para el sector financiero	●				
A2	Disminución de la capacidad de ahorro por parte de los socios.		●			
A1	Variación de las tasas de interés acorde a los organismos de control.		●			
O3	Alianzas estratégicas con distintas instituciones financieras similares					●
O4	Crecimiento de sectores productivos de la provincia.					●
O1	Amplio mercado para la captación de nuevos socios.					●
O2	Accesibilidad permanente de financiamiento por parte del CONAFIPS.				●	
TOTAL		2	2	0	1	3
PORCENTAJE		20,00%	20,00%	0,00%	10,00%	30,00%

Elaborado por: David Oswaldo León Guamán.

ANÁLISIS.- La información actualizada de los factores externos que inciden en las actividades de la empresa es importante para la toma de decisiones, por tal motivo se evaluó la incidencia de las variables correspondientes a Oportunidades y Amenazas, obteniendo como resultados un 20% de Grandes Amenazas, 20% en Amenazas, de igual forma las Oportunidades están representadas por un 10% y las Grandes Oportunidades poseen 30% de participación, por esta razón debemos aprovechar las Grandes oportunidades para contrarrestar las amenazas.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE24 1/7
--	--	---------------------------

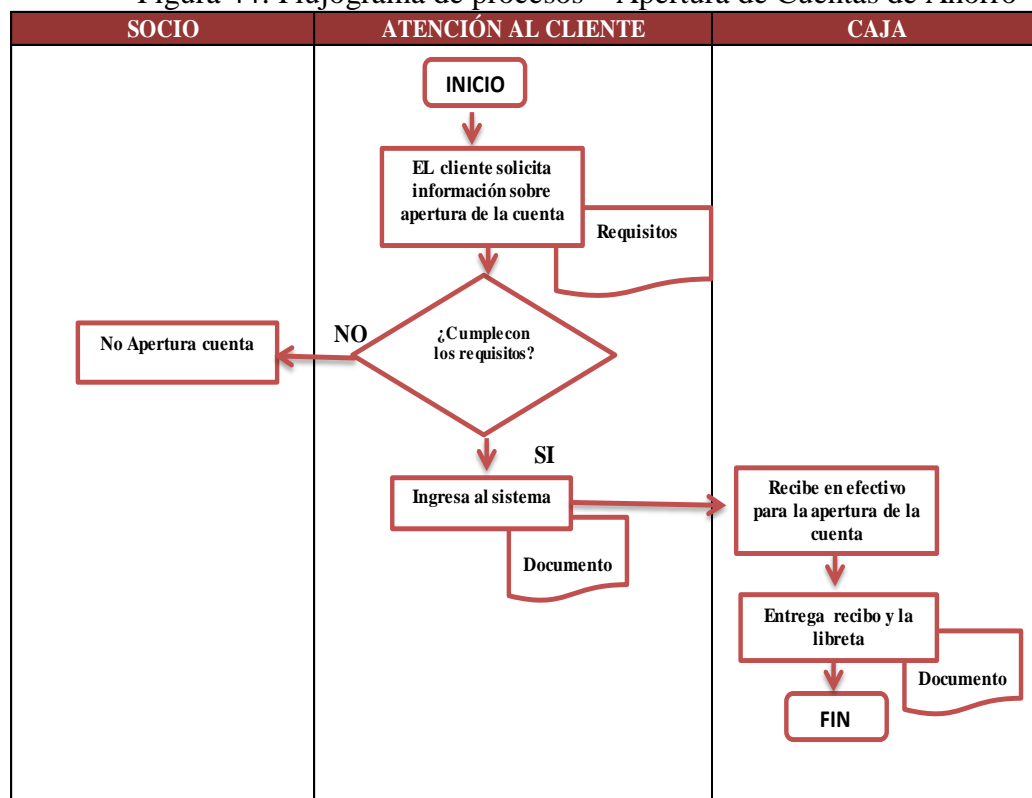
4.3.1.27 Flujogramas de operación

PROCEDIMIENTOS DE ATENCIÓN AL CLIENTE:

N°	ACTIVIDADES	RESPONSABLES
1	Inicio	
2	Solicita información sobre la apertura de la cuenta.	Atención al Cliente
3	Indica los requisitos para la apertura de la cuenta.	Atención al cliente
4	Verifica los documentos si cumple o no con los requisitos mencionados para la apertura de la cuenta.	Atención al cliente
5	En caso de NO cumplir con los requisitos no se apertura la cuenta.	Atención al cliente
6	En caso de cumplir con los requisitos se apertura la cuenta e ingresa al sistema todos los datos personales.	Atención al cliente
7	Recibe el efectivo para la apertura de la cuenta.	Cajera
8	Entrega el recibo de la apertura de la cuenta y su respectiva libreta de ahorros.	Cajera
9	Fin	

FLUJOGRAMA

Figura 44: Flujograma de procesos – Apertura de Cuentas de Ahorro



Elaborado por: David Oswaldo León Guamán.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE24 2/7
--	--	---------------------------

ANÁLISIS:

El proceso que se realiza en la Cooperativa de Ahorro Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., en cuanto a la apertura de cuentas es eficiente ya que cumple con los procesos adecuados para brindar un buen servicio, sin embargo hay que tomar en cuenta que la atención al cliente lo hacen empleados que están encargados de otras secciones o departamentos. Es recomendable que se designe un solo trabajador para este proceso y así brindar una mejor atención.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-03-2017

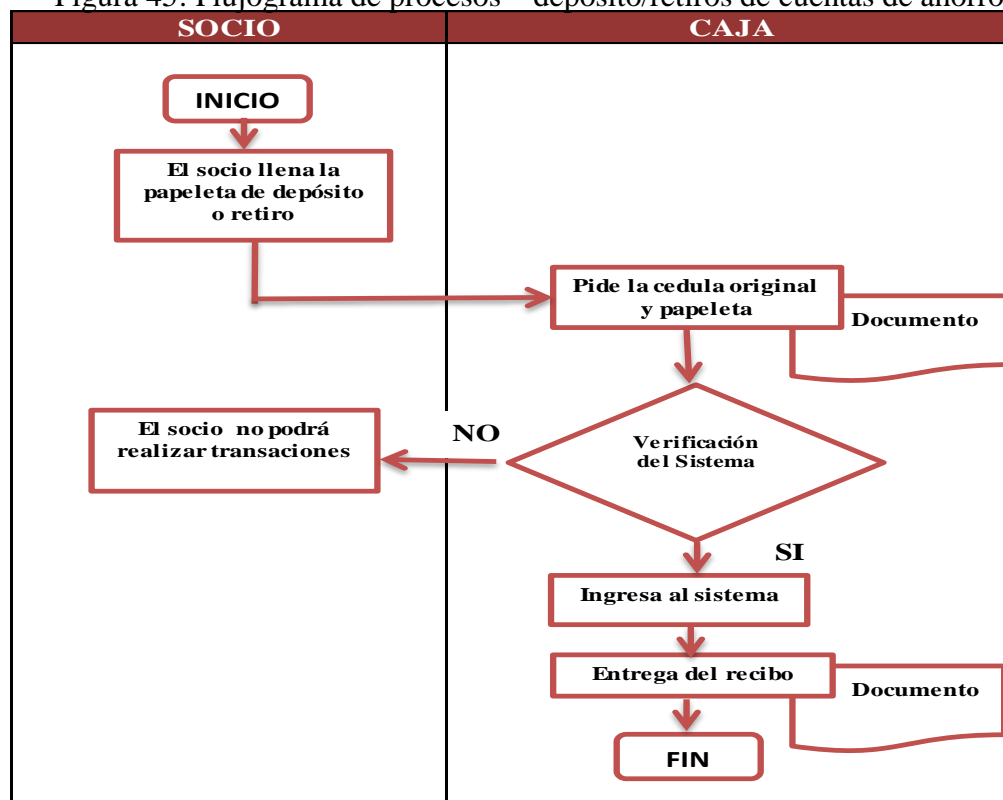
	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE24 3/7</p>
---	---	--

PROCEDIMIENTOS DE MOVIMIENTO DE CUENTA:

Mediante la observación a los procesos internos se describe de la siguiente manera los procesos aplicados en Departamento de Caja:

Nº	ACTIVIDADES	RESPONSABLES
1	Inicio	
2	El socio llena la papeleta de depósito o retiro.	Departamento de Caja
3	Pide la cédula original y la papeleta.	Departamento de Caja
4	La cajera verifica los documentos y los movimientos en el sistema.	Departamento de Caja
5	En caso de no existir fondos o datos verídicos se suspende el proceso.	Departamento de Caja
6	En caso de existir estar los datos verídicos podrá realizar las transacciones como depósitos y retiros.	Departamento de Caja
7	Ingresa al sistema todos los movimientos de la cuenta.	Departamento de Caja
8	Se entrega el recibo de las transacciones y su libreta.	Departamento de Caja
9	Fin	

Figura 45: Flujograma de procesos – depósito/retiros de cuentas de ahorro



Elaborado por: David Oswaldo León Guamán.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE24 4/7
--	--	---------------------------

ANÁLISIS:

El proceso que se realiza en la Cooperativa de Ahorro Crédito Producción Ahorro, Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., en cuanto al departamento de Cajas no es adecuado debido a que la misma persona lleva varios cargos como: subida de reportes la SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (SEPS), ayudar a ordenar las carpetas a los Asesores de Crédito y llamar a las personas de Morosidad, etc., por tal razón es recomendable asignar las función adecuada a cada persona para no crear conflicto entre empleados y socios de la cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE24 5/7
--	--	---------------------------

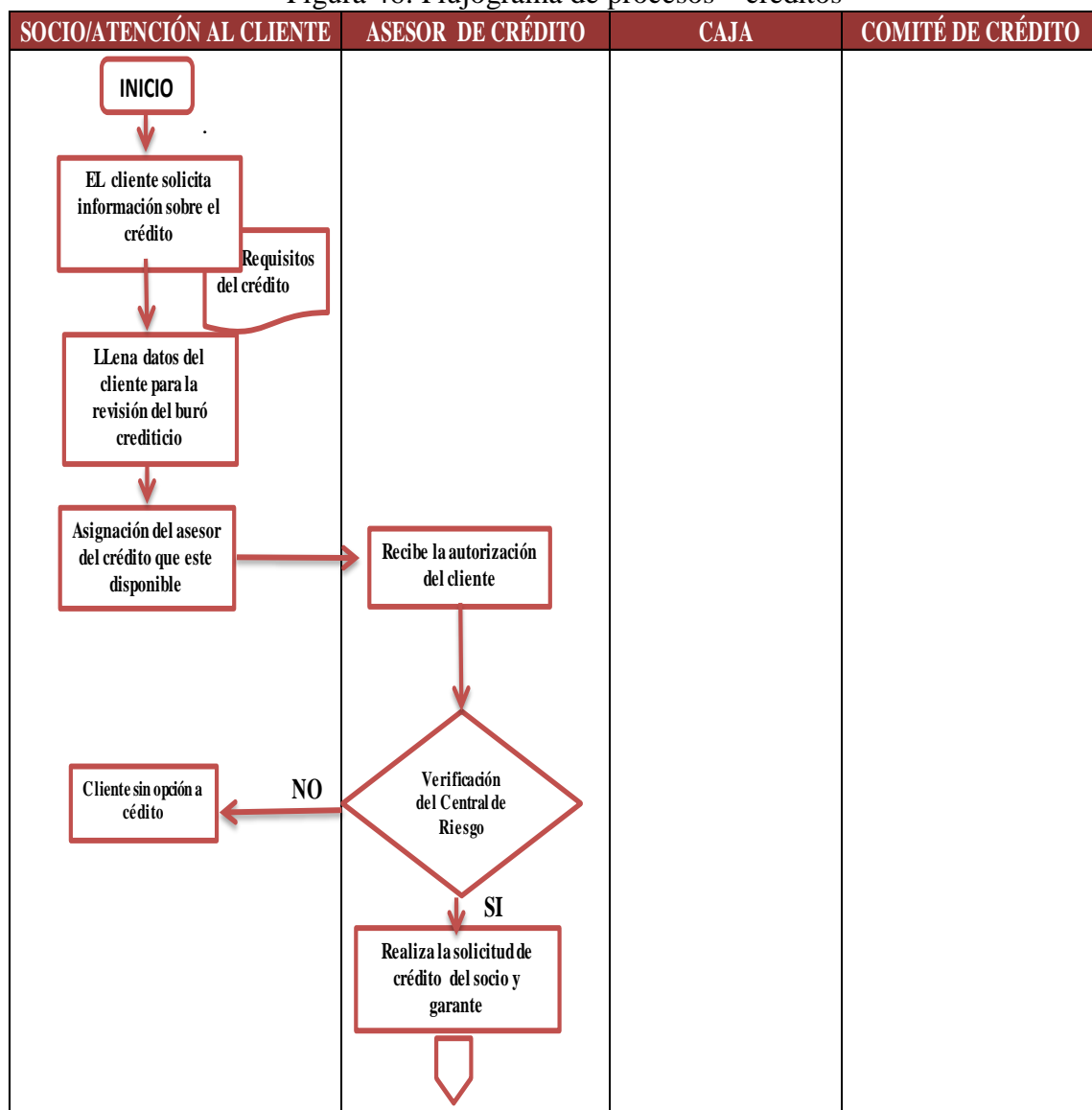
PROCEDIMIENTOS PARA OTORGAR CRÉDITOS:

Nº	ACTIVIDADES	RESPONSABLES
1	Inicio	
2	El cliente solicita la información sobre el crédito	Atención al Cliente
3	Explica los requisitos para el crédito	Atención al Cliente
4	Llena los datos del socio para la revisión del buró crediticio, también llamado central de riesgos.	Atención al Cliente
5	Asigna a un asesor de crédito que ese disponible en ese momento	Atención al Cliente
6	Recibe al socio y la autorización sobre la revisión del central de riesgo	Dpto. de Crédito
7	Verifica Central de riesgo que no tengas más tres deudas en otras cooperativas y bancos y que el puntaje que sea menor igual o mayor a 800 puntos.	Dpto. de Crédito
8	En caso de No cumplir con las condiciones del Central de Riesgo el socio no tiene opción al crédito hasta recuperar los puntajes en central de riesgo o disminuir las deudas.	Dpto. de Crédito
9	En caso de cumplir con las condiciones del central de riesgo se realiza la solicitud de crédito para deudor y garante	Dpto. de Crédito
10	Se adjunta los requisitos y documentos entregados por el socio y garantes.	Dpto. de Crédito
11	Se verifica los documentos que esté de acuerdo a los requisitos proporcionados	Dpto. de Crédito
12	En caso de NO cumplir con todos los requisitos solicitados deberá adjuntar documentos faltantes	Dpto. de Crédito
13	En caso de cumplir con todos los requisitos solicitados se realiza su respectiva inspección al deudor y garante	Dpto. de Crédito
14	Después de haber realizado la inspección se realiza un informe ejecutivo para darle paso al comité de crédito	Dpto. de Crédito
15	Revisa el informe ejecutivo del crédito	Comité de Crédito
16	Aprueba o Niega Crédito solicitado	Comité de Crédito
17	En caso de negar el crédito se explica los motivos y se devuelve los documentos presentados.	Atención al Cliente
18	En caso de ser aprobado el crédito se devuelve al asesor del crédito	Dpto. de Crédito
19	Se imprime todos los documentos para la liquidación del crédito	Dpto. de Crédito
19	El socio firma en todos los documentos indicados y recibe la tabla de amortización	Dpto. de Crédito
20	Solicita la cedula original y acredita a la cuenta del socio	Dpto. de Caja
21	Entrega el dinero al socio en efectivo o en cheque	Dpto. de Caja

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-03-2017

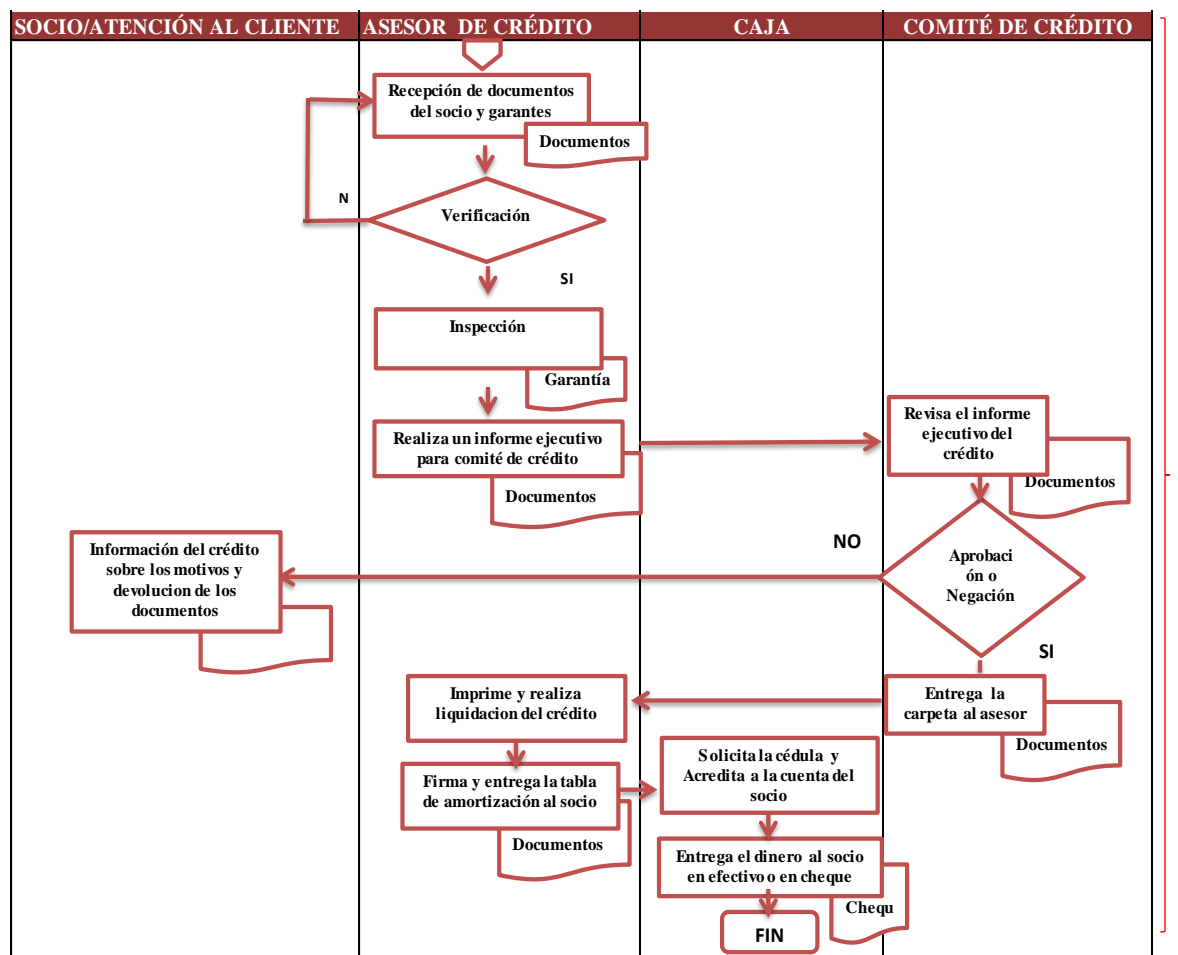
 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE24 6/7
--	--	---------------------------

Figura 46: Flujoograma de procesos – créditos



	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE24 7/7
--	--	---------------------------



Elaborado por: David Oswaldo León Guamán.

ANÁLISIS:

El proceso que se realiza en la Cooperativa de Ahorro Crédito Producción Ahorro, Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., en cuanto al departamento de Crédito es adecuado debido a que existen tres asesores de crédito quienes cumplen sus funciones con eficiencia cumpliendo con las responsabilidades asignadas en cada uno de sus lugares de trabajo.

*.- Hallazgo. El proceso de créditos no tiene responsables fijos en cada departamento que cumplan con los procesos asignados.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	06-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	07-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE25 1/4
---	--	---------------------------

4.3.1.28 Indicadores de Gestión

Tabla 76: Indicadores de gestión - eficiencia

EFICIENCIA				
INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN	OBSERVACIÓN
Consecución del crédito	$\frac{\text{Número de créditos colocados en el año 2015.}}{\text{Total de solicitudes de crédito en el año 2015}}$	$\frac{541}{600} * 100 = 90\%$	Ha otorgado al 90% de personas que solicitaron el crédito, mientras el 10% no se ha otorgado por falta de requisitos establecidos en el Manual de Crédito	También no cumple con el reglamento del crédito.
Tiempo de consecución de crédito	$\frac{\text{Número de horas para aprobar el crédito}}{\text{Total de horas establecidas para crédito}}$	$\frac{3 \text{ días}}{3 \text{ días}} * 100 = 100\%$	Este indicador muestra que el proceso ejecutado para otorgar crédito es eficiente porque existen dos asesores de crédito.	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE25 2/4
---	--	---------------------------

Tabla 77: Indicadores de gestión – eficacia

EFICACIA				
INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN	OBSERVACIÓN
Personal capacitado	$\frac{\text{Número de Empleados Capacitados en el año 2015}}{\text{Total de Empleados en el año 2015}}$	$\frac{5}{13} * 100 = 38\%$	Apenas el 38% del personal recibió capacitación por parte de SEPS porque no tiene un plan de capacitación debido a limitaciones de los recursos económicos, el 62% del personal no cuenta con una capacitación que ayude al mejoramiento de la ejecución de las actividades	Por falta de presupuesto no se ha ejecutado el plan de capacitación
Cumplimiento de Objetivos	$\frac{\text{Número de Objetivos Cumplidos}}{\text{Total de Objetivos planteados para el año 2015}}$	$\frac{4}{9} * 100 = 44\%$	El cumplimiento de objetivos para el periodo 2015 alcanza un porcentaje mínimo del 44%.	No se han logrado alcanzar los objetivos planteados en 56% debido a la falta de un análisis técnico eficaz.

*

* = Hallazgo

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE25 3/4
---	--	---------------------------

Tabla 78. Indicadores de gestión – economía

ECONOMÍA				
INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN	OBSERVACIÓN
Cartera Créditos Colocados	$\frac{\text{Número de créditos colocados en el año 2015.}}{\text{Total de Cartera de Créditos Presupuestados en el año 2015}}$	$\frac{\$ 400.000,00}{\$ 720.000,00} * 100 = 56\%$	Se ha ejecutado el 56% del monto colocado total, este indicador demuestra que existe un incumplimiento de 44% no se cumplió en su totalidad la meta propuesta.	
Captación de DPF	$\frac{\text{Número de Captaciones de DPF ejecutados en el año 2015}}{\text{Total de Captaciones Presupuestados en el año 2015}}$	$\frac{\$ 150.000,00}{\$ 250.000,00} * 100 = 60\%$	Por falta de manejo deficiente de las políticas no se ha logrado con las captaciones presupuestadas debido al incumplimiento de los procesos, solo el 60% existe captado durante este período.	Falta de personal y manual de captaciones
Recuperación de cartera de Créditos	$\frac{\text{Total de monto recuperado en el año 2015}}{\text{Total de montos colocados en el año 2015}}$	$\frac{\$ 385.000,00}{\$ 400.000,00} * 100 = 96\%$	Del monto colocado se recuperó en un porcentaje de 96% y el resto 4% falta por recuperar debido a que algunos créditos otorgados son mayor a un año.	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE25 4/4
--	--	---------------------------

Tabla 79: Indicadores de gestión – ética

ÉTICA				
INDICADOR	FÓRMULA	CÁLCULO	INTERPRETACIÓN	OBSERVACIÓN
Conocimiento de Valores Corporativos	$\frac{\text{Número de Empleados que conoce los valores Corporativos}}{\text{Total de Empleados en el año 2015}}$	$\frac{5}{13} * 100 = 38\%$	En un 62% de los empleados desconocen los valores corporativos, solo el 38% de los empleados tiene en su conocimiento	
Formación Académica	$\frac{\text{Número de empleados con título de tercer nivel}}{\text{Total de empleados en el año 2015}}$	$\frac{2}{13} * 100 = 15\%$	En un 15% del personal cuenta con un título profesional el 85% carece de formación académica, debido a falta de procedimientos para contrataciones del personal	Poco personal cumple con perfil profesional

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	10-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	11-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE26 1/6
---	--	---------------------------

4.3.1.29 Matriz de Hallazgos Auditoría de Gestión

Tabla 80: Ejecucion de procesos internos deficiente.

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FE 24 6/7 – 7/7	Los procesos internos no son ejecutados sistemáticamente por el personal apropiado en cada departamento.	El REGLAMENTO INTERNO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO P.A.I.S. Ltda. menciona: SECCIÓN I SOBRE LAS FUNCIONES DE CADA DEPARTAMENTO Los departamentos que constituyen la organización interna de la Cooperativa deberán cumplir con las funciones delegadas acorde a su área y en concordancia con los procesos asignados en los flujogramas operativos.	La deficiente gestión administrativa sobre el personal que labora en la Cooperativa, ha provocado que los empleados no cumplan con sus funciones delegadas en el área que les corresponde.	Como resultado de la ejecución desordenada de funciones por parte de los empleados, la Cooperativa ha sufrido un decaimiento en la demanda de sus servicios dando espacio al incremento de la competencia.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La deficiente gestión administrativa sobre la ejecución de procesos internos ha provocado que los empleados no cumplan con sus funciones asignadas acorde a su área, dando como resultado un decrecimiento de socios.		Se recomienda al nivel administrativo planificar de forma eficiente eficaz y efectiva, las funciones que deben cumplir los empleados en cada uno de los departamentos, procurando ejecutar los procesos internos de forma sistemática.	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE23 2/6</p>
---	--	-----------------------------------

Tabla 81: Inexistencia de un manual de funciones actualizado

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FE 2/18	La cooperativa no cuenta con un manual de funciones actualizado a la fecha.	El ESTATUTO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO P.A.I.S. Ltda. CAPITULO II menciona: Art. 22.- ATRIBUCIONES Literal 4.- Proponer a la asamblea reformas del Estatuto Social y demás reglamentos internos que dirijan la operación eficiente de la Cooperativa.	La falta de capacitaciones para el personal de la gerencia ocasiona que no exista un buen conocimiento para la creación de manuales de funciones que serán necesarias para el buen funcionamiento de la cooperativa.	Al no contar con un manual de funciones los empleados no tienen la debida información de sus funciones en los diferentes puestos de trabajo.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no cuenta con el personal capacitado para la creación de manuales que ayuden al mejoramiento de la misma.		Se recomienda al gerente realizar capacitaciones para el consejo de administración para que actualicen sus manuales internos de funciones y la Cooperativa pueda desenvolverse de manera eficiente.	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE28 3/6
---	--	---------------------------

Tabla 82: Incumplimiento de los objetivos planteados.

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FE25 2/4 (Anexo F)	No existe un cumplimiento a los objetivos planteados para el periodo 2015.	Normas Generales del Control Interno – CGE 110 - 01 TITULO: TITULO: OBJETIVOS GENERALES DEL CONTROL INTERNO Las entidades y organismos del sector público tienen una misión que cumplir, para lo cual es necesario dictar las estrategias y objetivos para alcanzarlos. La consecución de los objetivos depende del grado de seguridad que proporcione el control interno de la entidad.	Los objetivos planteados para el período 2015 no fueron cumplidos en su totalidad debido a la falta de un análisis técnico que permita ejecutar estrategias coordinadamente con las siguientes herramientas administrativas: - Plan Operativo Anual (POA) - Presupuesto Anual - Plan Estratégico.	Debido a que no se han alcanzado los objetivos institucionales en 56% la Cooperativa no ha logrado la creación de una nueva sucursal, capacitación eficaz en los empleados, adecuación del estatuto social, reglamento interno actualizado y los procesos correctos de elección de nuevas directivas.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La falta de cumplimiento de los objetivos planteados debido a la ejecución ineficiente de un análisis técnico en coordinación con el Plan Operativo, Presupuesto Anual y Plan Estratégico ha ocasionado que la Cooperativa no cumpla con su gestión administrativa para el período 2015.		Se recomienda al nivel administrativo plantear objetivos en base a datos estadísticos y en coordinación con las demás herramientas administrativas (POA, Presupuesto y Plan Estratégico) para que dichos objetivos sean alcanzados eficazmente dentro de un período.	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE28 4/6
--	--	---------------------------

Tabla 83: Inexistencia de un plan de contingencia.

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFECTO
FE 2 10/18	No existe un plan de contingencia en caso que la cooperativa se vea expuesta a una crisis.	Normas Generales del Control Interno – CGE 400 – 09 TITULO: SEGURIDAD GENERAL EN LOS CENTROS DE PROCESAMIENTO DE DATOS Un plan de contingencias que prevea las acciones a tomar en caso de una emergencia o suspensión en el procesamiento de la información por problemas con los equipos, con los programas o con el personal.	No existe personal capacitado para la creación de un plan de contingencia que ayude a superar problemas de la cooperativa.	La cooperativa al no poseer un plan de contingencia corre el riesgo de no poder superar un problema fortuito, donde se vea inmiscuida la integridad laboral de la entidad.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	La cooperativa no cuenta con el personal capacitado para la creación de planes de contingencia que ayude a la superación de dificultades internas.		Se recomienda a la gerencia la creación de un plan de contingencia que ayude a superar contingencias extremas que posea la cooperativa	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE28 5/6
---	--	---------------------------

Tabla 84: Sistema contable con escasos reportes a la SEPS

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFFECTO
FE 2 14/18	No dispone de un sistema contable que genere los reportes necesarios acorde a la normativa de la SEPS.	Normas Generales del Control Interno – CGE 210 – 03 TITULO: INTEGRACIÓN CONTABLE DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS La función de la contabilidad es proporcionar información financiera válida y confiable para la toma de decisiones, cuya responsabilidad se encuentra bajo las autoridades que manejan la situación económica de la entidad.	No existen planes para capacitaciones al personal encargado de llevar los estados financieros de la cooperativa.	No existe un medio de emitir informes financieros modernos que facilite la comprensión de la situación financiera que posee la cooperativa.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	No existen capacitaciones constantes sobre las resoluciones emitidas por la SEPS a todos los trabajadores de la Cooperativa, por lo que se mantiene un desempeño no muy eficiente.		Se recomienda a los encargados de realizar el presupuesto establecer cierta cantidad de dinero exclusivamente para capacitaciones del personal.	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE GESTIÓN PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE28 6/6</p>
---	--	-----------------------------------


Tabla 85: Falta de espacio físico para el resguardo de documentos.

REF. PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
FE 2 16/18	La cooperativa no dispone del espacio físico necesario para archivar los documentos contables utilizados.	<p>Normas Generales del Control Interno – CGE 250 – 02 TITULO: ALMACENAMIENTO Y DISTRIBUCIÓN</p> <p>Los ambientes asignados para el funcionamiento de los almacenes o bodegas, estarán adecuadamente ubicados, contarán con instalaciones seguras, y tendrán el espacio físico necesario.</p>	Se ha pasado por alto la designación de un espacio físico adecuado para el archivo de los documentos contables que respaldan las operaciones de la Cooperativa.	La falta de espacio para el archivo de documentación ha provocado que algunos archivos de años anteriores se hayan deteriorado, pudiendo traer consecuencias con los organismos de control en el caso de existir alguna intervención.
	CONCLUSIÓN		RECOMENDACIÓN	
	El espacio físico de la Cooperativa P.A.I.S. Ltda., no contribuye con un lugar estratégico para el archivo de la documentación que soporta las transacciones y actividades realizadas por la entidad.		Es responsabilidad del Gerente y de las demás comisiones internas, velar por la infraestructura de la Cooperativa a fin de que cada departamento y cada actividad posean un lugar específico de archivo, para sustentar las actividades que realiza la entidad frente a los organismos de control	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	11-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	12-03-2017

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO



	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE27 1/1
---	---	---------------------------

4.3.1.30 Auditoria de Cumplimiento.

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Objetivo General

- Determinar mediante la aplicación de las normativas que rigen la cooperativa si sus funciones son efectuadas según las diferentes leyes a las cuales obedece.

Objetivos Específicos

- Evaluar el nivel de cumplimiento de la Cooperativa en cuanto a las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias, para determinar si su desarrollo es el adecuado.
- Verificar si la documentación legal que respalda las operaciones de la empresa cumple con las autorizaciones respectivas.
- Comprobar la vigencia de la normativa legal, verificando sus vencimientos con el fin de constatar el correcto manejo de sus permisos y autorizaciones.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	ELABORADO POR	FECHA
1	Realice la constatación Física de los Documentos.	FE27	DOLG	12-03-2017
2	Realice Matriz de cumplimiento de la Ley de Economía Popular y Solidaria.	FE28	DOLG	13-03-2017
3	Realice Matriz de cumplimiento del Reglamento Interno de la Cooperativa de la Cooperativa.	FE29	DOLG	14-03-2017
4	Realice Matriz De Cumplimiento del Código de Trabajo	FE30	DOLG	16-03-2017
5	Realice Matriz de Cumplimiento de la Ley de Seguridad Social	FE31	DOLG	16-03-2017
6	Realice Hoja de Hallazgos	FE32	DOLG	17-03-2017


	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	12-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	13-03-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE28 1/1</p>
---	--	--

4.3.1.31 Constatación Física de Documentos

Papel de Trabajo:	Cedula Narrativa
Responsable:	Sr. David Oswaldo León Guamán
Objetivo:	Constatar la inspección del régimen jurídico de la Cooperativa P.A.I.S verificando el nivel de cumplimiento de la normativa vigente.
<p align="center">NARRATIVA</p> <p>El día lunes 06 de marzo del 2016, siendo las 08h30 minutos, se procedió a realizar la constatación documental del régimen jurídico legal de la Cooperativa P.A.I.S, para lo cual se solicitó el permiso de funcionamiento, el Registro Único de Contribuyente y demás requerimientos legales, establecidos por los organismos de control para el tipo de actividad Financiera que lleva a cabo la mencionada Cooperativa.</p> <p>Además se pudo observar que para el cumplimiento de sus operaciones se rigen a la normativa legal vigente externa de la:</p> <p>Constitución de la República.</p> <p>Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.</p> <p>Ley de Seguridad Social.</p> <p>Disposiciones Internas.</p> <p>Se comprobó bajo técnicas de observación, indagación y recorrido el cumplimiento de las disposiciones internas de trabajo, también se comprobó el cumplimiento con los organismos de control (SRI, IEISS, SEPS, etc.), sin embargo se decidió profundizar en la verificación del cumplimiento de las exigencias legales que gobiernan a la empresa, para lo cual se estructuro cuestionarios especiales de cumplimiento, aplicados a continuación del presente procedimiento de auditoría.</p>	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	13-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	14-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE29 1/11
---	---	----------------------------

4.3.1.32 Evaluación del Cumplimiento de la SEPS

COOPERATIVA P.A.I.S
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y
SOLIDARIA

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Art. 4: ¿La cooperativa cumple con los principios establecidos en la Ley de Economía Popular y Solidaria?	X		
2	Art. 6: ¿La cooperativa está legalmente inscrita en el registro público?	X		
3	Art. 11: ¿Existe controles que ayude a localizar la competencia desleal?	X		
4	Art. 13: ¿La cooperativa se rige a las normas contables establecida en la Ley?	X		
5	Art. 16: ¿Posee una estructura organizacional interna confiable?	X		
TOTAL		5	0	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE29 2/11
---	---	----------------------------

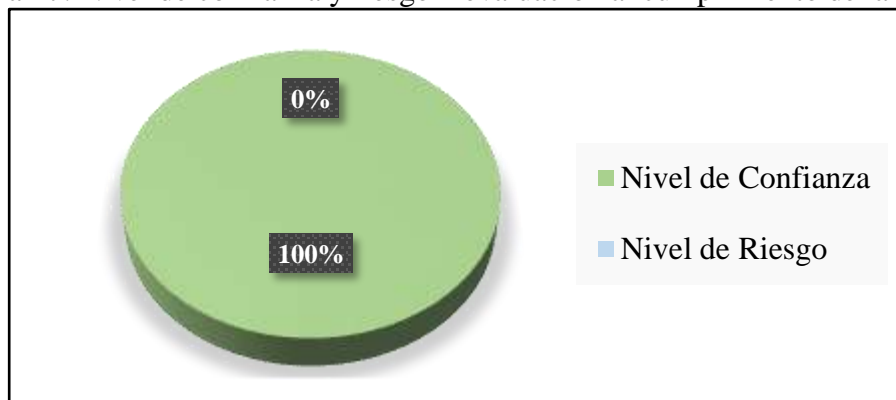
Tabla 86: Calificación y ponderación – evaluación al cumplimiento de la SEPS

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		5
PONDERACIÓN TOTAL = PT		5
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = PT/CT \times 100$	$(5/5) * 100 =$	10,00%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 0,00\% =$	0,00%

Tabla 87: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al cumplimiento de la SEPS

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 47: Nivel de confianza y riesgo – evaluación al cumplimiento de la SEPS

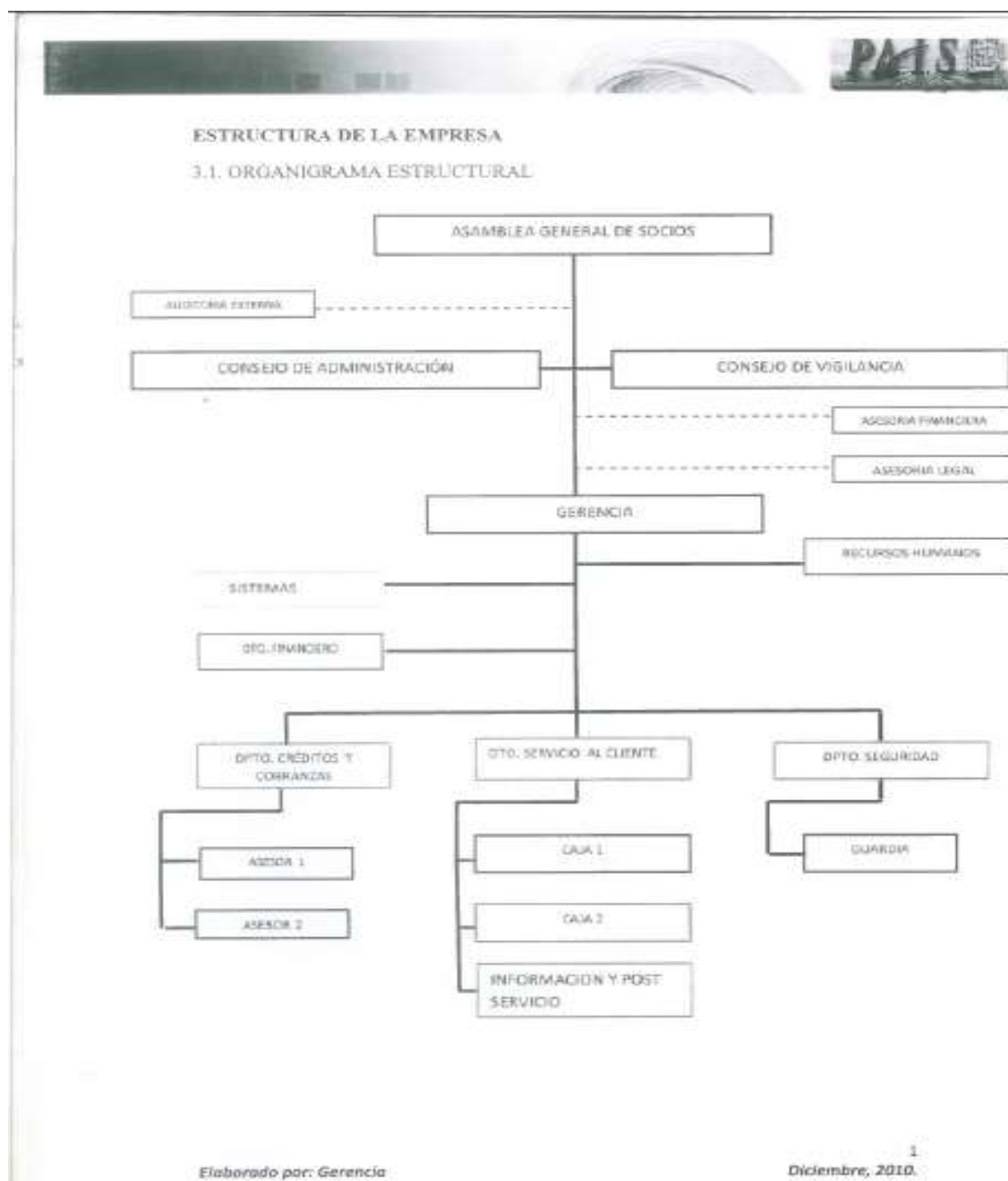


ANÁLISIS:

La evaluación al cumplimiento de la SEPS muestra un nivel de confianza alto del 100%, constatando de esta manera que se ha cumplido con todas las resoluciones emitidas al sector cooperativo, demostrando una confiabilidad alta frente a dicho organismos.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE29 3/11</p>
--	---	------------------------------------



	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE29 4/11</p>
---	---	--

CUMPLIMIENTO SEPS – EVALUACIÓN DE REPORTES TRIMESTRALES

Reporte N°1



Reporte N° 2



✓ = Verificado

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FE29 5/11</p>
---	---	--

Reporte N° 3



Reporte N° 4

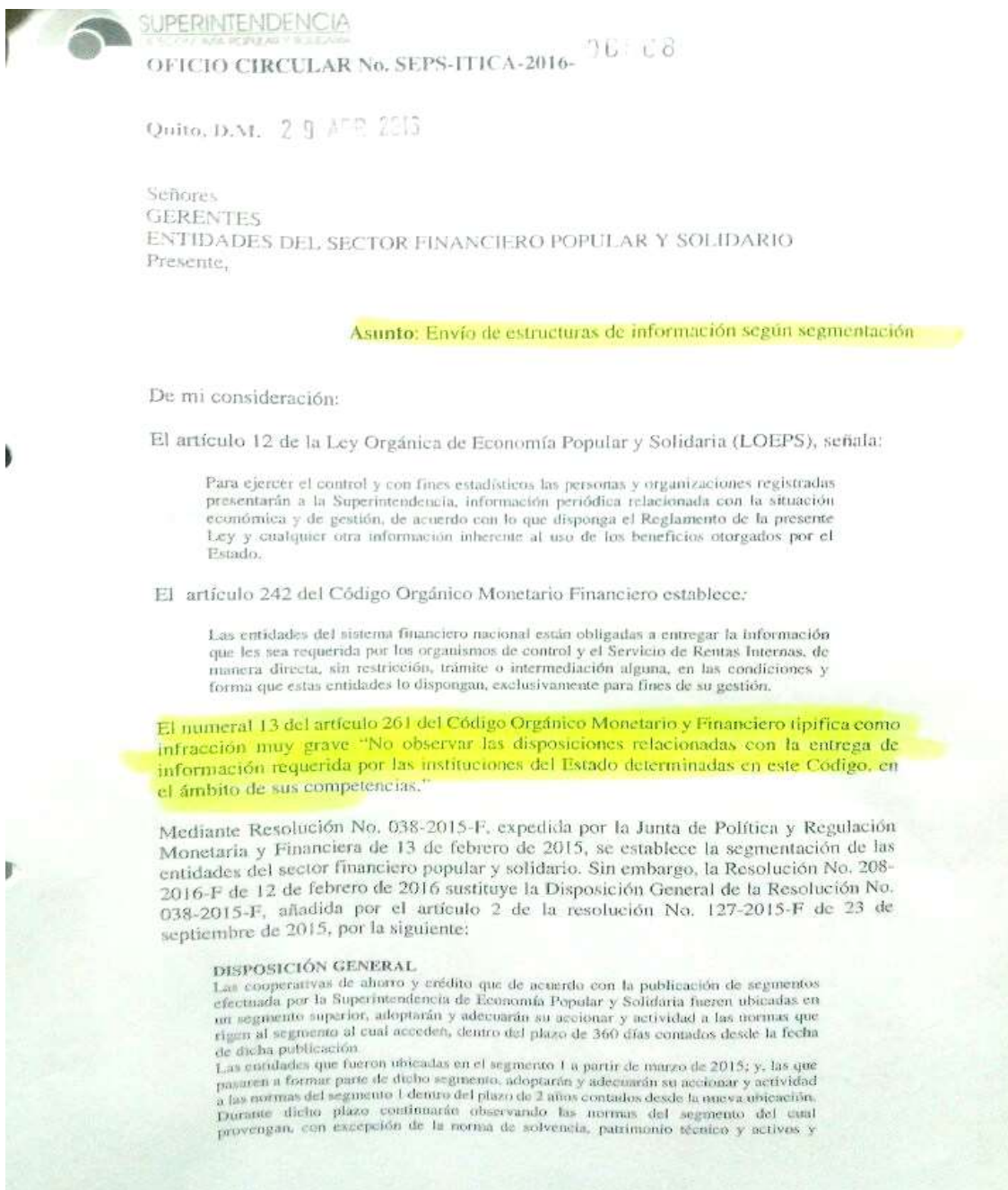


✓ = Verificado

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE29 6/11
--	---	----------------------------

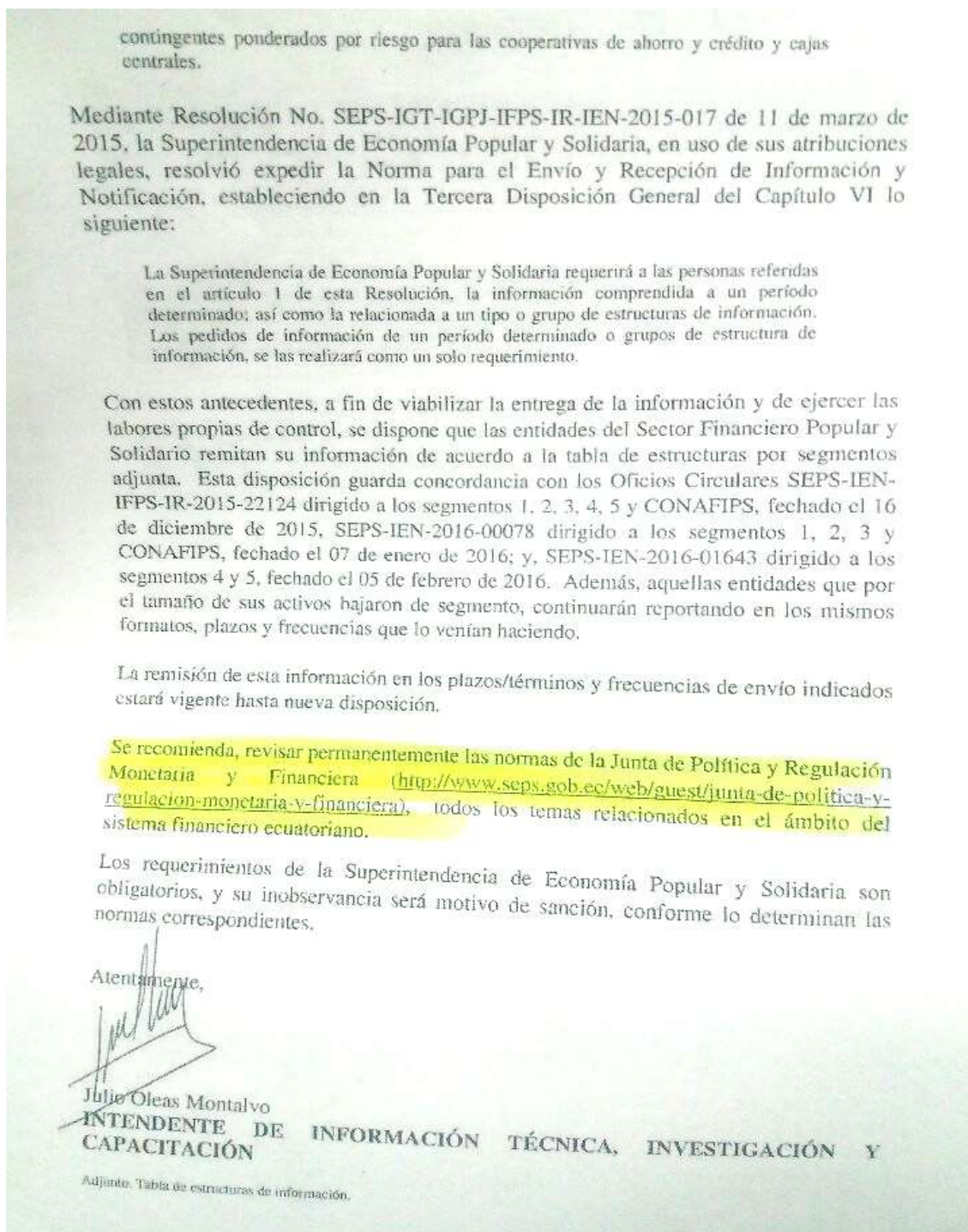
EVALUACIÓN A LA NORMATIVA DE LA SEPS



✓ = Verificado

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE29 7/11
--	---	----------------------------



✓ = Verificado

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE29 8/11
--	---	----------------------------

SEGMENTO 4 y 5

Tipo 1. Estados financieros:

Estructura	Descripción	Frecuencia	Plazo de envío y estabilización	Fecha límite de envío a partir de la fecha de corte
B11	Balances	Trimestral	3 meses	2 meses plazo

✓ = Verificado

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE29 9/11
--	---	----------------------------

CERTIFICADO DE CUMPLIMIENTO – SEPS

OFICIO N° SEPS –IZ3-2016 0002089

Ambato, 29 de Enero 2016

Licenciado

Byron Pinda

GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA.

Ciudad.-

Ref. H.T.29256-2016

ASUNTO: CERTIFICACIÓN

De mi consideración:

En atención a su oficio N°.- 037-2016-GG.DJ.CSNP ingresado en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria con trámite N°. SEPS-IZ3-2016-001-29256 de fecha 25 de enero de 2016 me permito **CERTIFICAR** que:

1.-CONTRIBUCIONES

La Dirección Nacional Financiera ha informado que revisados los pagos con corte al 31 de diciembre del 2015, que la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S LTDA.,** con RUC 1891739113001, con domicilio legal en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo, registra pagos de contribución de los periodos 2012, 2013, 2014 y 2015.

El presente certificado es válido por un período de 15 días contados a partir de la fecha de su emisión.

2.- EXISTENCIA LEGAL

En el Registro de Organizaciones de Economía Popular y Solidaria ROEPS consta la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO P.A.I.S. Ltda., con domicilio en el Cantón Riobamba, Provincia de Chimborazo y número de RUC 1891739113001, la cual adquirió personería Jurídica mediante Acuerdo Ministerial N° 0081, de 22 de octubre de 2010, adecuó su estatuto de conformidad con lo dispuesto en la Disposición Transitoria Primera de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE29 10/11
--	---	-----------------------------

3. REGISTRO DE DIRECTIVA

Revisado el Registro de Organizaciones de Economía Popular y Solidaria (ROEPS), a más del Catastr0 Digital de Organizaciones del SEPS, actualizado al 27 de Julio de 2016, se evidencia que el señor BYRON RAMIRO PINDA GUANOLEMA, portador de cédula de ciudadanía N°.- 1891739113, consta como Gerente y Representante Legal de la **COOPERATIVA PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO LTDA.**

Particular que comunico a usted para los fines legales pertinentes.

Atentamente.

Diego Lizandro Sevilla Rodriguez
DELEGADO DE LA SECRETARÍA ZONAL, IZ3 - AMBATO
SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FE29 11/11</p>
---	---	-------------------------------------

Análisis:

En cuanto al cumplimiento con las Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. posee un nivel alto de confianza, debido a que se han subido todos los archivos al portal de la SEPS y a su vez no se han encontrado ninguna notificación con llamados de atención o informes de alguna intervención en particular para la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	14-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	15-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE30 1/5
--	---	---------------------------

4.3.1.33 Evaluación del Cumplimiento del Reglamento Interno

COOPERATIVA P.A.I.S
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DEL REGLAMENTO INTERNO DE LA
COOPERATIVA P.A.I.S

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Art. 6: ¿Los principios de la cooperativa son aplicados correctamente?	X		
2	Art. 8: ¿Las estrategias son formuladas en base a un análisis que ayude al mejoramiento de la cooperativa?	X		
3	Art. 16: ¿Los socios de la cooperativa tienen conocimiento de los derechos que poseen?	X		
4	Art. 22: ¿Las sanciones impuestas hacia los socios que incumplan las reglas de la cooperativa son las más adecuadas?	X		
5	Art. 24: ¿Las multas establecidas por la cooperativa son correctamente aplicadas?	X		
TOTAL		5		

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE30 2/5
---	---	---------------------------

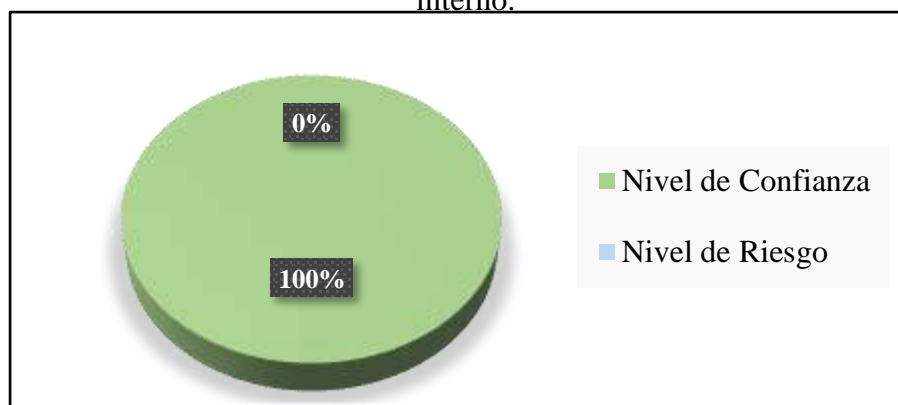
Tabla 88: Calificación y ponderación – evaluación del cumplimiento del reglamento interno.

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		5
PONDERACIÓN TOTAL = PT		6
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = PT/CT \times 100$	$(5/5) * 100 =$	100,00%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 100\% =$	0,00%

Tabla 89: Nivel de confianza y riesgo – evaluación del cumplimiento del reglamento interno.

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 48: Nivel de confianza y riesgo – evaluación del cumplimiento del reglamento interno.



ANÁLISIS:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda., cumple con su reglamentación interna en un 100% brindando un nivel de confianza alto en cada una de sus políticas internas que regulan sus actividades, lo que provoca una buena aceptación frente a los organismos de control.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE30 3/5
---	---	---------------------------

**CONSTATACIÓN DE ESTRATEGIAS EN EL REGLAMENTO INTERNO DE
LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO P.A.I.S. Ltda.**



ESTRATEGIAS OPERACIONALES – PERIODO 2015



N°	OBJETIVO	ESTRATEGIA	RESPONSABLE	PRESUPUESTO	PLAZO DE TIEMPO
1	AUMENTAR EL MONTO DE ACTIVOS	Revalorar el monto del terreno de la Cooperativa puede aumentar el nivel de participación de activos.	NIVEL ADMINISTRATIVO • Gerente General • Consejo de Administración • Consejo de vigilancia	\$ 1.500,00	90 días
2	DISMINUIR LOS PASIVOS	La Cooperativa tiene como principal aumento de sus pasivos las Obligaciones con instituciones financieras, por lo que se debe cancelar de forma puntual para que su impacto sea menor en los pasivos. Evitar más montos de deudas con otras instituciones financieras	GERENTE GENERAL	CUOTAS MENSUALES	PLAZO DEL FINANCIAMIENTO
3	AUMENTAR INGRESOS	Una forma estratégica de aumento de ingresos es la de captar nuevos socios, para esto se necesita facilitar a los clientes la apertura de cuenta y si es posible se debe visitar en su domicilio ofertando los servicios empresariales.	NIVEL ADMINISTRATIVO • Gerente General • Consejo de Administración • Consejo de vigilancia	\$800,00	PERMANENTEMENTE

✓ = Verificado

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE30 4/5
---	---	---------------------------



4	DISMINUIR GASTOS	Controlar de manera más estricta los gastos operacionales ya que su monto es muy elevado.	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> Gerente General Consejo de Administración Consejo de vigilancia 	Que no sobrepase de los \$65.000 dólares	PERMANENTEMENTE
5	MEJORAR LA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA.	Cambiar de filosofía de trabajo mediante nuevas técnicas de administración, replanteando metas, objetivos y líneas de mando.	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> Gerente General Consejo de Administración Consejo de vigilancia. 	\$400,00	60 días.
6	MEJORAR LA CAPTACIÓN DE CLIENTES	Establecer ofertas y promociones en los servicios, tratando de que el cliente aumente la confianza en la Cooperativa.	GERENTE GENERAL TRABAJADORES	\$0,00	60 días.
7	PROMOCIONAR LA OFERTA DE SERVICIOS	Mantener publicidad permanente en los medios de comunicación más accesibles y en las redes sociales.	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> Gerente General Consejo de Administración Consejo de vigilancia. 	\$0,00	60 días.

✓ = Verificado

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE30 5/5
---	---	---------------------------



8	DISMINUIR ÍNDICES DE MOROSIDAD	Insistir en el pago puntual de los créditos, a través de llamadas, mensajes, notificaciones previas.	ASESOR DE CRÉDITOS	\$400,00	PERMANENTEMENTE
9	PACTAR CONVENIOS CON OTRAS INSTITUCIONES.	Establecer estrategias de negocios con otras empresas que oferten nuestros servicios; tratando de generar comisiones.	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> • Gerente General • Consejo de Administración • Consejo de vigilancia. 	\$ 0,00	90 días.
10	CAPACITAR AL PERSONAL	Mejorar el servicio al cliente mediante capacitaciones a los trabajadores, para que puedan desarrollar sus habilidades profesionales.	GERENTE GENERAL	\$0,00	90 días.

✓ = Verificado

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE31 1/2
---	---	---------------------------

4.3.1.34 Evaluación del Cumplimiento del Código de Trabajo

COOPERATIVA P.A.I.S
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DEL CÓDIGO DE TRABAJO

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Art. 20: ¿Existe cruce de información acerca de los contratos establecidos?	X		
2	Art. 37: ¿Los contratos realizados por la cooperativa son regulados por el código de trabajo?	X		
3	Art. 47: ¿Los Horarios de trabajo están acordes a las jornadas máximas establecidas en el código de trabajo?	X		
4	Art. 54: ¿Las privación de las remuneraciones se las realiza cuando el empleado haya incumplido su jornada de trabajo?	X		
5	Art. 55: ¿Los empleados de la cooperativa cuentan con la remuneración de horas extras y suplementarias?	X		
TOTAL		5	0	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE31 2/2
---	---	---------------------------

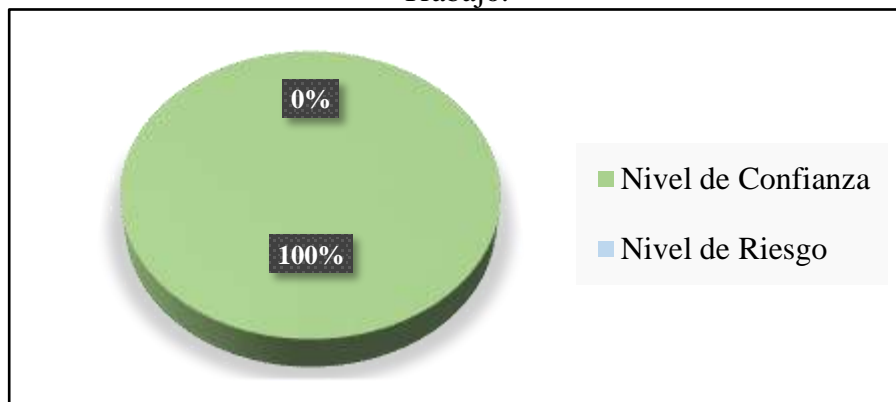
Tabla 90: Calificación y ponderación – Evaluación del Cumplimiento del Código de Trabajo.

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		5
PONDERACIÓN TOTAL = PT		5
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = PT/CT \times 100$	$(5/5) * 100 =$	100,00%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 0,00\% =$	0,00%

Tabla 91: Nivel de confianza y riesgo – Evaluación del Cumplimiento del Código de Trabajo.

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 49: Nivel de confianza y riesgo – Evaluación del Cumplimiento del Código de Trabajo.



ANÁLISIS:

En cuanto al cumplimiento con el Código del Trabajo la Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda. Presenta un nivel de confianza total del 100% ya que no ha tenido problemas con ninguno de sus empleados y a su vez se ha cumplido con todas las reglamentaciones determinadas por esta ley.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE32 1/3
---	---	---------------------------

4.3.1.35 Evaluación del Cumplimiento a la Seguridad Social

COOPERATIVA P.A.I.S
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LA LEY DE SEGURIDAD SOCIAL

Nº	PREGUNTA	SI	NO	OBSERVACIÓN
1	Art. 2: ¿Los empleados que pertenecen a la cooperativa cuentan con el seguro general obligatorio?	X		
2	Art. 6: ¿Existen regulaciones de las contribuciones y prestaciones?	X		
3	Art. 15: ¿Posee personal capacitado para determinar el cálculo de las aportaciones?	X		
4	Art. 24: ¿La cooperativa cuenta con organismos de control interno?	X		
5	Art. 49: ¿Los empleados de la cooperativa cuenta con el beneficio de separación de fondos?	X		
TOTAL		5	0	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE32 2/3
---	---	---------------------------

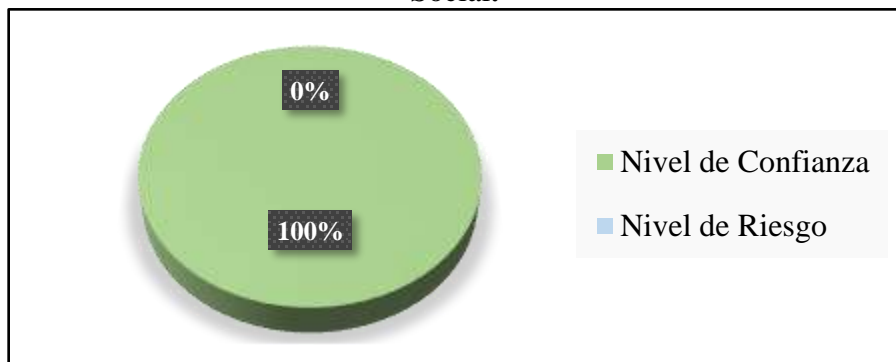
Tabla 92: Calificación y ponderación – Evaluación del Cumplimiento a la Seguridad Social.

CONTROL INTERNO		
CALIFICACIÓN TOTAL = CT		5
PONDERACIÓN TOTAL = PT		5
NIVEL DE CONFIANZA: $NC = PT/CT \times 100$	$(5/5) * 100 =$	100,00%
NIVEL DE RIESGO: $R = 100\% - \%NC$	$100\% - 0,00\% =$	0,00%

Tabla 93: Nivel de confianza y riesgo – Evaluación del Cumplimiento a la Seguridad Social.

NIVEL DE CONFIANZA		
Bajo	Moderado	Alto
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
Alto	Moderado	Bajo
NIVEL DE RIESGO		

Figura 50: Nivel de confianza y riesgo – Evaluación del Cumplimiento a la Seguridad Social.



ANÁLISIS:

La Cooperativa de Ahorro y Crédito P.A.I.S. Ltda. posee un nivel de confianza alto del 100% en cuanto al cumplimiento de las obligaciones de la ley de seguridad social, teniendo en orden el pago de los salarios a los empleados con el respectivo cálculo de las horas extras y demás beneficios que otorga la Ley a cada persona que labora en la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	16-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	17-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FE33 1/2
--	---	---------------------------

4.3.1.36 Informe de Auditoria de cumplimiento

Riobamba, 18 de febrero del 2017.

Licenciado

Pinda G. Byron R.

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Reciba un cordial saludo, a la vez que mediante el presente documento informamos los hechos suscitados durante la evaluación al cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.

Acorde a las evaluaciones suscitadas en los procedimientos de auditoria de cumplimiento tales como:

- Constatación física de documentos habilitantes.
- Cumplimiento con los requerimientos de la SEPS.
- Cumplimiento de obligaciones con el Código de Trabajo
- Cumplimiento de obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

En donde se ha determinado que la Cooperativa tiene un cumplimiento total con sus obligaciones en los distintos organismos de control antes mencionados.

f.-

David O. León G.

AUDITOR / AUTOR

AUDITORIA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	18-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	19-01-2017

INFORME DE RESULTADOS



 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FC1 1/1
--	---	--------------------------

4.3.2 FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

4.3.2.1 Programa de Auditoría II

PROGRAMA DE AUDITORÍA

Objetivo General

Emitir el informe final de auditoría, revelando la información obtenida de mayor importancia para el funcionamiento eficiente de la Cooperativa en las áreas financieras, de gestión, cumplimiento y de control interno.

Objetivos Específicos

- Estructurar el informe de auditoría integral de forma objetiva, concisa y soportada mediante la exposición de evidencia suficiente sobre los hechos significativos que intervienen en el funcionar eficiente de la Cooperativa.
- Revelar los resultados obtenidos de todos y cada uno de los procedimientos evaluativos realizados durante el proceso de auditoría integral.
- Expresar en comentarios, observaciones, conclusiones y recomendaciones en forma de sugerencia, sobre la situación de la compañía durante el período en estudio.

Nº	PROCEDIMIENTOS	REF. P/T.	REALIZADO POR	FECHA
1	Elabore el Programa de Auditoría – Fase III.	FC1	DOLG	18-03-2017
2	Realice la Notificación del cierre de Auditoría Integral.	FC2	DOLG	19-03-2017
3	Realice la convocatoria para la Lectura del Informe Final de Auditoría.	FC3	DOLG	20-03-2017
4	Elabore el Informe Final de Auditoría.	FC4	DOLG	23-03-2017
5	Realice el Acta de Conferencia Final de Auditoría.	FC5	DOLG	26-03-2017

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	18-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	19-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC2 1/1</p>
---	---	----------------------------------

4.3.2.2 Cierre de Auditoría.

CIERRE DE AUDITORÍA

Riobamba, 19 de marzo del 2017.

Licenciado
Pinda G. Byron R.
GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S.
Presente.-

De nuestras consideraciones.-

Mediante el presente documento NOTIFICO el CIERRE DE AUDITORÍA, con 18 de marzo del año en curso, consientes que la información manejada durante la ejecución de la presente Auditoría Integral es de total reserva de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., justificamos que dicha información fue analizada y devuelta con total integridad, aclarando que su manipulación a partir de la presente fecha es de total responsabilidad de los representantes de cada departamento auditado.

Agradecemos la colaboración demostrada durante el proceso de Auditoría Integral, a su vez que rogamos se tome en cuenta la seriedad del presente documento emitido.

Atentamente,

Egdo. David O. León G.
AUDITOR / AUTOR
AUDITORÍA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	19-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	20-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC3 1/1</p>
---	---	----------------------------------

4.3.2.3 Lectura del Informe

CONVOCATORIA

Riobamba, 20 de marzo del 2017.

Licenciado
Pinda G. Byron R.
GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S.
Presente.-

De nuestras consideraciones.-

Por medio de la presente CONVOCATORIA, solicito la presencia del personal Administrativo, Financiero, Laboral y demás miembros de la organización que usted creyere conveniente, asistan a la Conferencia Final de Comunicación de Resultados, correspondiente al proceso de Auditoría Integral período 2015 realizada a su prestigiosa empresa, misma que se llevará a cabo el día jueves 23 de marzo en las instalaciones de la Cooperativa.

Por su atención y presencia que brinde a la expuesta convocatoria, expreso mi más alto sentido de gratitud.

Atentamente,

Egdo. David O. León G.
AUDITOR / AUTOR
AUDITORÍA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	20-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	21-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 1/19</p>
---	---	----------------------------

4.3.2.4 Informe de auditoría integral

CARTA DE PRESENTACIÓN

Riobamba, 23 de marzo del 2017.

Licenciado
Pinda G. Byron R.
GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S.
Presente.-

De nuestras consideraciones.-

Hemos realizado una Auditoría Integral a su prestigiosa Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., de la ciudad de Riobamba, Provincia de Chimborazo, por el período enero – diciembre del 2015.

El análisis se realizó de acuerdo a las normas de auditoria generalmente aceptadas y demás procedimientos considerados necesarios para la evaluación de la razonabilidad de los estados financieros, eficiencia de la gestión administrativa y el nivel de cumplimiento con los organismos de control.

Debido a la naturaleza especial del examen los resultados se encuentran expresados en los comentarios, conclusiones y recomendaciones que constan en el presente informe, mismos que sugerimos deberían ser aplicadas a fin de mejorar ciertas inconsistencias que obstaculizan el mejor desenvolvimiento de la cooperativa.

Atentamente,

Egdo. David O. León G.
AUDITOR / AUTOR
AUDITORÍA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FC4 2/19
--	---	---------------------------

CAPÍTULO I: INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

Motivo de la Auditoría

La Auditoría Integral aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., de la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, se realizó de conformidad con la Orden de Trabajo evidenciada en los papeles de trabajo **FP 1/2 - FP 2/2** AUTORIZADOS Y FIRMADOS por la Lic. María Elena Hidalgo Proaño

OBJETIVOS DE LA AUDITORÍA

GENERAL:

- Evaluar los procesos de financieros, operativos y de cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA, en base a criterios de eficiencia, eficacia y economía.

ESPECÍFICOS:

- Identificar los procesos y procedimientos con altos índices de riesgo, a través de técnicas y métodos evaluativos que permitan revelar los factores que han ocasionado debilidades en ciertas áreas de la entidad.
- Verificar el manejo eficiente, veraz y transparente de los recursos que administra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA, a fin de emitir una opinión sobre su gestión administrativa.
- Emitir un informe de Auditoría de Integral donde se revelen las debilidades, falencias, insuficiencias y demás sucesos de la entidad que obstaculicen el desarrollo de la misma e impide la consecución de los objetivos organizacionales.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 3/19</p>
---	---	-----------------------------------

CAPITULO II: INFORMACIÓN DE LA EMPRESA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

Sector:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
Ruc:	1891739113001
Razón Social:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO PAIS LTDA.
Provincia:	Chimborazo
Cantón:	Riobamba
Teléfono:	032940929
Segmento / Nivel:	Segmento 5
Estado:	Organización Activa
Dirección:	Calle 33 entre Eugenio Espejo y Nueva York
Web:	www.grupofinancieropais.com

MISIÓN

Proveer de Productos y Servicio micro financieros que permitan ir en un constante crecimiento satisfaciendo las expectativas de todos nuestros socios y clientes.

VISIÓN

Consolidarnos en el mercado nacional incorporando productos y servicios micro financiero de manera confiable, solida, segura y flexible contribuyendo con el mejoramiento de nuestros socios y clientes.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 4/19</p>
---	---	-----------------------------------

OBJETIVOS ORGANIZACIONALES

- Mantener un crecimiento sostenible a través de la mejora continua.
- Liderar el mercado Cooperativista de la Provincia de CHIMBORAZO garantizando la confianza de los socios en forma oportuna y adecuada.
- Cumplir con las disposiciones legales a las cuales está sujeta la institución a través de las diferentes dependencias autorizadas.

METAS

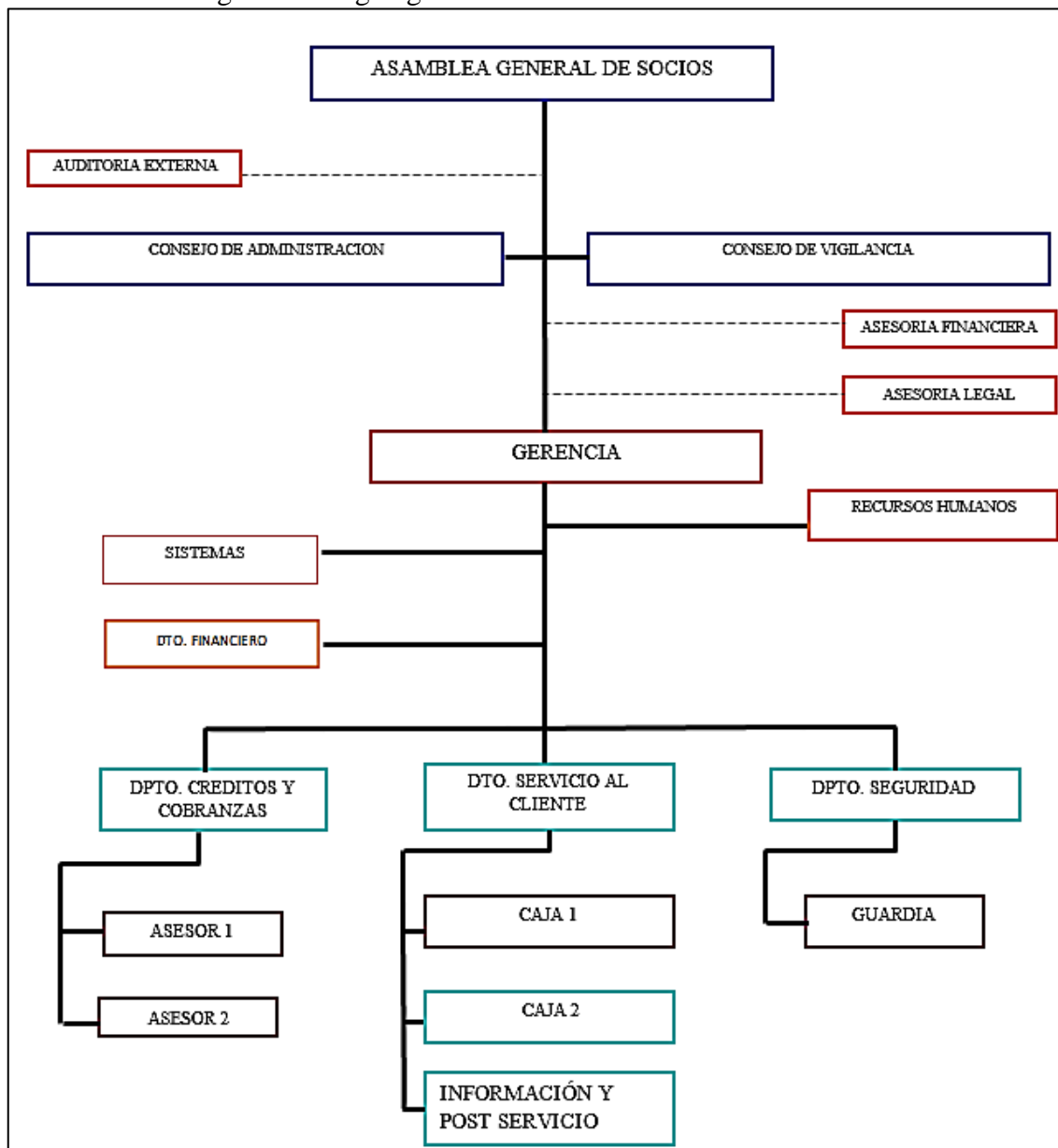
- Capacitación continua.
- Brindar servicios de calidad a todos los socios

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FC4 5/19
--	---	---------------------------


ESTRUCTURA ORGÁNICA

Figura 51: Organigrama estructural COAC P.A.I.S. Ltda.



Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FC4 6/19
---	---	---------------------------

ÁMBITO DE OPERACIÓN – MERCADO

La cooperativa de Ahorro y Crédito “P.A.I.S. Ltda.” se encuentra ubicada en la Provincia de Chimborazo cantón Riobamba en las calles espejo 30-33 y nueva york misma que desde esta su oficina principal genera servicios oportunos y seguros que puedan satisfacer todas las necesidades de todos sus asociados.

DIRECTIVOS Y PERSONAL

Tabla 94: Personal COAC P.A.I.S. LTDA.

Nº	CARGO	NOMBRES COMPLETOS
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		
1	Presidente	Sra. Auquilla Yambay Nancy Aurora
2	Secretario	Sr. Alberto Quishpe Taco
3	Primer Vocal	Sr. Juan Carguachi Cocha
4	Segundo Vocal	Sr. Eugenio Guamán Apugllón
5	Tercer Vocal	Sra. Ramona Yangol Vimos
CONSEJO DE VIGILANCIA		
6	Presidente	Sr. Manuel Yasaca Illiguan
7	Secretario	Sr. Manuel Carguachi Caizaguano
8	Primer vocal	Sr. Nicolas Chicaiza Sayay
PERSONAL AGENCIA MATRIZ		
9	Gerente	Lcdo. Pinda Guanolema Byron Ramiro
10	Contador	Lcdo. Hilario Naula
11	Cajera	Sra. Auquilla Yambay Nancy Aurora
12	Jefe de Crédito	Sr. Pucuna Guanolema Franklin Geovanny
13	Asesor de Crédito	Sr. Pinda Pomaquero Byron Rolando

Fuente: COAC P.A.I.S. LTDA.
Elaborado por: David Oswaldo León Guamán

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 7/19</p>
---	---	-----------------------------------

XIII. BASE LEGAL

Las operaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA. Se encuentran bajo la normativa legal de las siguientes normativas:

- Constitución de la República del Ecuador
- Estatutos aprobados por la Asamblea General
- Normativa Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.
- Manual de funciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FC4 8/19
--	---	---------------------------

CAPITULO IV: RESULTADOS DE AUDITORÍA

AUDITORÍA FINANCIERA

• EXCESIVOS GASTOS OPERACIONALES

Conclusión

La Cooperativa ha disminuido su monto en utilidades durante el período 2015 debido a los excesivos gastos operacionales que se han generado durante el período analizado.

Recomendación

Se recomienda a la Gerencia y a las distintas comisiones internas que se realice una planificación específica anual sobre los gastos operativos, designando un presupuesto acorde a las actividades que realiza la Cooperativa durante un período.

• ALTO ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO TOTAL

Conclusión

El crecimiento continuo de la Cooperativa y la excesiva demanda de créditos han conllevado que la entidad asuma un alto índice de endeudamiento para cubrir las necesidades de sus clientes.

Recomendación

Es responsabilidad de la gerencia y de las comisiones internas reguladoras, establecer índices de regulación de actividades con el objetivo de no contraer deudas que pongan en riesgo la estabilidad económica – financiera de la Cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 9/19</p>
---	---	-----------------------------------

- **ALTO ÍNDICE DE ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO.**

Conclusión

Los diferentes movimientos internos, la excesiva demanda de servicios y cambios en la infraestructura de la Cooperativa P.A.I.S. Ltda., ha conllevado que le entidad genere un alto índice de deudas al corto plazo.

Recomendación

La Gerencia con las distintas comisiones internas de regulación, deben programar las actividades internas acorde al presupuesto anual con el que se desea trabajar, sin incurrir en endeudamientos a corto plazo.

INDICADORES FINANCIEROS - APLICADOS

- **LIQUIDEZ.**

Capital de trabajo.- La Cooperativa posee Capital de Trabajo de \$254.376,32 en la prestación de sus servicios, revelando que aunque es menor la cantidad, la entidad puede ofertar sus servicios con normalidad.

Liquidez corriente.- Se encuentre en un nivel eficiente conforme a la evaluación realizada; ya que por cada dólar \$1 que adeuda la empresa posee 1,08 para cubrir dicha obligación, en el corto plazo.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FC4 10/19
--	---	----------------------------

Prueba Acida.- En el análisis de este indicador se ha demostrado que por cada dólar \$1 que tiene de adeudo en el corto plazo puede responder con \$0,33 sin la intervención de sus inventarios.

- **ACTIVIDAD.**

Rotación Cuentas por Cobrar.- En el período 2015 tuvo una participación de 2.122 veces, es decir que la Cooperativa posee un buen número de colocaciones.

Período Promedio Cobro.- Es menor a un día 0,17, esto revela que en cada día del período 2015 se tuvo captaciones por los créditos otorgados.

Rotación Cuentas por pagar.- En el período 2015 la rotación de cuentas por pagar se ha movido 455 veces, debido a las compras a crédito detalladas en los gastos operacionales de la Cooperativa.

Plazo Promedio Pago.- Se ha rotado cada 4 días debido a las distintas compras a crédito que ha realizado durante el período 2015.

Morosidad de Cartera.- El índice de morosidad de cartera en la Cooperativa intervenida presenta un 13.42% considerado como alto acorde a los límites establecidos en el manual de crédito.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 11/19</p>
---	---	------------------------------------

• **ENDEUDAMIENTO.**

Apalancamiento Financiero.- La empresa nos presenta un nivel de endeudamiento bajo con sus acreedores es decir que para el año 2015 un 3,53% de su patrimonio está comprometido con los acreedores.

Endeudamiento Total.- Nos presenta un nivel alto de endeudamiento total con sus acreedores es decir que para el año 2015 un 77,95% de su patrimonio está comprometido con los acreedores.

Endeudamiento Corto Plazo.- Su nivel de endeudamiento alto a corto plazo con sus acreedores es decir que para el año 2015 un 64,70% de su patrimonio está comprometido con los acreedores.

Endeudamiento Largo Plazo.- Tiene un nivel de endeudamiento bajo a largo plazo con sus acreedores es decir que para el año 2015 su nivel de endeudamiento fue del 13,25%.

Financiamiento Propio.- La empresa nos presenta un nivel de financiamiento propio alto es decir que para el año 2015 fue de 22,05%.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FC4 12/19
---	---	----------------------------

AUDITORÍA DE GESTIÓN

• EJECUCIÓN DE PROCESOS INTERNOS DEFICIENTES

Conclusión

La deficiente gestión administrativa sobre la ejecución de procesos internos ha provocado que los empleados no cumplan con sus funciones asignadas acorde a su área, dando como resultado un decrecimiento de socios.

Recomendación

Se recomienda al nivel administrativo planificar de forma eficiente eficaz y efectiva, las funciones que deben cumplir los empleados en cada uno de los departamentos, procurando ejecutar los procesos internos de forma sistemática.

• INEXISTENCIA DE UN MANUAL DE FUNCIONES ACTUALIZADO

Conclusión

La cooperativa no cuenta con el personal capacitado para la creación de manuales que ayuden al mejoramiento de la misma.

Recomendación

Se recomienda al gerente realizar capacitaciones para el consejo de vigilancia para que actualicen sus manuales internos de funciones y la Cooperativa pueda desenvolverse de manera eficiente

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 13/19</p>
---	---	------------------------------------

- **INCUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS PLANTEADOS.**

Conclusión

La falta de cumplimiento de los objetivos planteados debido a la ejecución ineficiente de un análisis técnico en coordinación con el Plan Operativo, Presupuesto Anual y Plan Estratégico ha ocasionado que le Cooperativa no cumpla con su gestión administrativa para el periodo 2015.

Recomendación

Se recomienda al nivel administrativo plantear objetivos en base a datos estadísticos y en coordinación con las demás herramientas administrativas (POA, Presupuesto y Plan Estratégico) para que dichos objetivos sean alcanzados eficazmente dentro de un periodo.

- **INEXISTENCIA DE UN PLAN DE CONTINGENCIA.**

Conclusión

La cooperativa no cuenta con el personal capacitado para la creación de planes de contingencia que ayude a la superación de dificultades internas.

Recomendación

Se recomienda a la gerencia la creación de un plan de contingencia que ayude a superar contingencias extremas que posea la cooperativa.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p align="center">AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p align="center">FC4 14/19</p>
---	--	---

• **SISTEMA CONTABLE CON ESCASOS REPORTES A LA SEPS**

Conclusión

No existen capacitaciones constantes sobre las resoluciones emitidas por la SEPS a todos los trabajadores de la Cooperativa, por lo que se mantiene un desempeño no muy eficiente.

Recomendación

Se recomienda a los encargados de realizar el presupuesto establecer cierta cantidad de dinero exclusivamente para capacitaciones del personal.

• **FALTA DE ESPACIO FÍSICO PARA EL RESGUARDO DE DOCUMENTOS.**

Conclusión

El espacio físico de la Cooperativa P.A.I.S. Ltda., no contribuye con un lugar estratégico para el archivo de la documentación que soporta las transacciones y actividades realizadas por la entidad.

Recomendación

Es responsabilidad del Gerente y de las demás comisiones internas, velar por la infraestructura de la Cooperativa a fin de que cada departamento y cada actividad posean un lugar específico de archivo, para sustentar las actividades que realiza la entidad frente a los organismos de control.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 15/19</p>
---	---	------------------------------------

INDICADORES DE GESTIÓN – APLICADOS.

• EFICIENCIA

Consecución del Crédito.- Se ha otorgado al 90% de personas que solicitaron el crédito, mientras el 10% no se ha otorgado por falta de requisitos establecidos en el Manual de Crédito.

Tiempo de Consecución de Crédito.- Este indicador muestra que el proceso ejecutado para otorgar crédito es eficiente porque existen dos asesores de crédito.

• EFICACIA

Personal Capacitado.- Apenas el 38% del personal recibió capacitación por parte de SEPS porque no tiene un plan de capacitación debido a limitaciones de los recursos económicos, el 62% del personal no cuenta con una capacitación que ayude al mejoramiento de la ejecución de las actividades

• ECONOMÍA

Cartera Créditos Colocados.- Se ha ejecutado el 56% del monto colocado total, este indicador demuestra que existe un incumplimiento de 44% no se cumplió en su totalidad la meta propuesta.

Recuperación de Cartera de Créditos.- Del monto colocado se recuperó en un porcentaje de 96% y el resto 4% falta por recuperar debido a que algunos créditos otorgados son mayor a un año.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 16/19</p>
---	---	------------------------------------

- **ÉTICA**

Conocimiento de Valores Corporativos.- En un 62% de los empleados desconocen los valores corporativos, solo el 38% de los empleados tiene en su conocimiento.

Formación Académica.- En un 15% del personal cuenta con un título profesional el 85% carece de formación académica, debido a falta de procedimientos para contrataciones del personal

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	23-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	24-03-2017

	<p>AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015</p>	<p>FC4 17/19</p>
---	---	------------------------------------

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

Riobamba, 18 de febrero del 2017.

Licenciado

Pinda G. Byron R.

GERENTE GENERAL DE LA COAC P.A.I.S. LTDA.

Presente.-

Reciba un cordial saludo, a la vez que mediante el presente documento informamos los hechos suscitados durante la evaluación al cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.

Acorde a las evaluaciones suscitadas en los procedimientos de auditoria de cumplimiento tales como:

- Constatación física de documentos habilitantes.
- Cumplimiento con los requerimientos de la SEPS.
- Cumplimiento de obligaciones con el Código de Trabajo
- Cumplimiento de obligaciones con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

En donde se ha determinado que la Cooperativa tiene un cumplimiento total con sus obligaciones en los distintos organismos de control antes mencionados.

f.-

David O. León G.

AUDITOR / AUTOR

AUDITORIA INTEGRAL

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	18-01-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	19-01-2017

 DOLG AUDITORES INDEPENDIENTES	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FC4 18/19
--	---	----------------------------

ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS CONTENIDOS EN EL INFORME FINAL DE AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015.

En la ciudad de Riobamba, a los 23 días del mes de marzo del dos mil diez y siete siendo las nueve horas de la mañana los suscritos: Lcda. María Elena Hidalgo Proaño / Auditora Supervisora / Directora de Tesis; Ing. Pedro Enrique Díaz Córdova Auditor Asesor / Miembro de tesis; y, el egresado David Oswaldo León Guamán / Autor se constituyen en la gerencia de la Cooperativa, con el objetivo de dejar en constancia la COMUNICACIÓN DE RESULTADOS del proceso de AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PRODUCCIÓN AHORRO INVERSIÓN SERVICIO P.A.I.S. LTDA., CANTÓN RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERÍODO 2015., mismo que fue realizado de conformidad a la orden de trabajo No. 001.

Al efecto, en presencia de los abajo firmantes, se procedió a la lectura del borrador del informe, se analizaron y discutieron los resultados del examen constantes en los comentarios, conclusiones y recomendaciones.

Por constancia de lo actuado, las personas asistentes suscriben la presente acta en dos ejemplares de igual tenor.

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	26-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	27-03-2017

	AUDITORÍA INTEGRAL – COAC P.A.I.S. ARCHIVO CORRIENTE FASE DE ENTREGA DE RESULTADOS PERÍODO EVALUATIVO – 2015	FC4 19/19
---	---	----------------------------

Tabla 95: Constancia de acta de conferencia final

NOMBRE		CARGO	CÉDULA DE CIUDADANÍA	FIRMA
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN				
Pinda Guanolema Byron Ramiro		Gerente	180359063-5	
Auquilla Yambay Nancy Aurora		Presidenta	060442781-5	
Quihspe Tarco Alberto		Secretario	180365356-5	
Carguachi Cocha Juan		Primer Vocal	180447965-5	
Guamán Apullón Eugenio		Segundo Vocal	180401549-4	
Yangol Vimos Ramona		Tercer Vocal	170195207-7	

	INICIALES	FECHA
ELABORADO POR:	DOLG	26-03-2017
REVISADO POR:	MEHP – PEDC	27-03-2017

CONCLUSIONES

- Las planificaciones estructuradas conforme al proceso de auditoría integral se han logrado realizar en su totalidad, evaluando el progreso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., mediante la verificación de la razonabilidad de su información financiera, la evaluación de la gestión de sus procesos y la medición del cumplimiento con las normativas que gobiernan a la mencionada entidad.
- El sistema de control interno ha sido evaluado con gran detalle, ya que aun sin contar con normativa interna actualizada que regule las funciones y responsabilidades de los trabajadores, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., ha desarrollado una cultura de trabajo sin necesidad de direccionamiento en cada área, ni de control en cada una de las actividades que debe cumplir cada trabajador de cada departamento.
- Se ha verificado la razonabilidad de la información financiera mediante un análisis financiero (vertical) que nos permitió revelar las cuentas de mayor impacto dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., revelando que posee una gran estrategia para manejar sus activos, pero sin embargo posee un nivel alto de endeudamiento a corto y largo plazo.
- Los procesos internos en lo que respecta a la responsabilidad administrativa, han sido evaluados bajo los criterios de eficiencia, eficacia, economía y ética, dando como resultado una excelente forma de manejo de los recursos, desarrollando solamente una cultura organizacional de alta responsabilidad en todos los miembros de la organización.
- El cumplimiento ha sido verificado en cuanto al seguimiento de la normativa externa, misma que se refiere a la responsabilidad que tiene la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., frente a los organismos que controlan sus operaciones y que se cumple con total exactitud y transparencia. En lo que respecta a la normativa interna, se la ejecuto con base a los criterios dados por los administradores ya que no poseen una normativa interna actualizada.

RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., brindar apertura a evaluaciones voluntarias que sean en beneficio tanto de la sociedad estudiantil como beneficio para la entidad, ya que, no se ha evaluado en períodos anteriores desde otra perspectiva el manejo de sus recursos, el cumplimiento de sus acciones y el nivel de eficiencia de su sistema de control interno.
- Es necesario que a más de la cultura de trabajo desarrollada eficientemente, la entidad cuente con una normativa interna actualizada para el mejoramiento continuo de su sistema de control de actividades, generando un sustento documentado de lo que se realiza en el ambiente laboral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda.
- La información financiera se encuentra estructurada de manera correcta, con datos reales y un cumplimiento disciplinado, sin embargo es recomendable que el nivel administrativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., evalúe permanentemente el manejo de dicha información, ya que al ser manejada por profesionales externos puede correr riesgos de gran importancia.
- La gestión administrativa se encuentra muy bien desarrollada en cuanto a los criterios por los que ha sido evaluados, pero existe la necesidad de que no se tome decisiones empíricamente o en base a la experiencia de los administradores, es necesario documentar los procesos que se deben realizar cuando se presenten situaciones donde se deba elegir la mejor opción para el bienestar de la organización.
- El cumplimiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. Ltda., en cuanto sus responsabilidades de organismos externos es muy buena, pero podría ser excelente si en su estructura organizativa se integran documentos internos que permitan mejorar permanentemente las actividades y operaciones que realiza la Cooperativa.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, J. (2008). *Auditoría y control interno*. Bogotá: Cultural.
- Arens, A. (2004) *Auditoría un enfoque Integral*. México: Prentice – Hall.
- Blanco, Y. (2012). *Auditoría integral normas y procedimientos*. (2a. ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Cepeda, G. (1997). *Auditoría y control interno*. Colombia: Editorial Nomos S.A.
- Franklin, E. (2007). *Auditoría administrativa. gestión estratégica del cambio*. México: Edit. 2. Pearson Educación.
- León, M. (2012). *Auditoría financiera I. El proceso de auditoría financiera. Guía*. Loja: Ediloja.
- Maldonado, M. (2009). *Auditoría de Gestión*. (3a. ed.). Quito, Abya - Yala.
- Maldonado, M. (2011). *Auditoría de gestión*. (4a. ed.). Quito: Abya Yala.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2015). Resolución N° SEPS-INEPS-IGPJ-2015-152. Ecuador: SEPS.

WEB – GRAFÍA

- Acuerdo 031-CG-2001 Registro Oficial 469. Manual de Auditoría de Gestión para la Contraloría General del Estado y Entidades y Organismos del Sector Público sometidos a su control. (Recuperado el 27 de noviembre). Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/MANUAL%20DE%20AUDITORÍA%20DE%20GESTION.pdf>
- AUDITOOL. (2011). Auditoría. Recuperado de: <https://www.google.es/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=7&cad=rja&uact=8&ved=0CD0QFjAG&url=http%3A%2F%2Fblogauditoria.files>.
- Abella, R. (2006). *COSO II y la Gestión Integral de Riesgos del Negocio*. Recuperado: 16/10/2016, desde <http://pdfs.wke.es/6/6/7/3/pd0000016673.pdf>
- Bautista, E. (2013). Auditoría Integral. (Recuperado el 12 de octubre, 2016). Obtenido de: Monografias.Com <http://www.monografias.com/trabajos10/auin/auin.shtml>
- Cuellar, G. (2011). Auditoría. (Recuperado el 14 de noviembre del 2016) de: <http://preparatorioauditoria.wikispaces.com/file/view/Unidad+Dos.pdf>
- Dávalos Pérez Asociados, Conceptos de Auditoría. (Recuperado el 16 de noviembre del 2016) Obtenido de: <http://www.davalosperez-asociados.com/servicios-contables/auditoria>
- Losada, F. (2014). *Tipos de Auditoría*. Recuperado de: <https://docs.google.com/document/d/1zhHhGSrR6iMub2>.
- Subia, M. (2012) Estudio para la creación de una empresa productora y comercializadora de ropa deportiva en el cantón Rumiñahu. (Recuperado el 23 de noviembre del 2016). Obtenido de: <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/2255/T-ESPE-019490.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Yubero, M. (2012). *Informe de Auditoría*. Recuperado: 19/10/2016, desde <http://www.expansion.com/diccionario-economico/informe-de-auditoria.html>

ANEXOS

Anexo A. Encuesta aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA

ENCUESTA DE FACTIBILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN:

Objetivo.- el cuestionario a continuación descrito tiene como finalidad indagar a los trabajadores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S. LTDA sobre los parámetros fundamentales de una Auditoría Integral, para evaluar la necesidad de su proceder.

1. ¿Tiene conocimiento sobre el enfoque principal de una Auditoría Integral?

SI		NO	
----	--	----	--

2. ¿Conoce usted la importancia que ejerce un sistema de control interno sobre las operaciones de la Cooperativa?

SI		NO	
----	--	----	--

3. ¿Las líneas jerárquicas de la Cooperativa se encuentran definidas acorde a la normativa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?

SI		NO	
----	--	----	--

4. ¿Se ejerce un control permanente de las actividades operacionales por parte del nivel administrativo?

SI		NO	
----	--	----	--

5. ¿En la toma de decisiones administrativas para la Cooperativa, se toma en cuenta su criterio?

SI		NO	
----	--	----	--

6. ¿El nivel administrativo ha instaurado políticas que contribuyan al desarrollo de la Cooperativa?

SI		NO	
----	--	----	--

7. ¿Se da a conocer a la Asamblea General la estructuración de los Estados Financieros en cada período?

SI		NO	
----	--	----	--

8. ¿Existen informes periódicos por parte del nivel administrativo sobre los diferentes movimientos financieros de la Cooperativa?

SI		NO	
----	--	----	--

9. Según su criterio. ¿Cómo califica el cumplimiento de la Cooperativa con las exigencias de los diferentes organismos de control?

Excelente		Muy Bueno		Bueno		Regular		Malo	
-----------	--	-----------	--	-------	--	---------	--	------	--

10. ¿Se ha establecido un reglamento interno que cumpla con la normativa legal y a su vez tenga los lineamientos particulares internos de la Cooperativa?

SI		NO	
----	--	----	--

Anexo B. Estados Financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Producción Ahorro Inversión Servicio P.A.I.S

OK

BALANCE GENERAL AL 31-12-2015			
Admin. General			
COAC P.A.I.S. LTDA.			
Código	Descripción		
1	ACTIVO		\$510,457.30
11	FONDOS DISPONIBLES		\$54,589.45
1101	Caja		\$1,320.98
110105	Electivo	\$1,320.98	
11010505	Caja General	\$1,320.98	
11010510	Electivo Bodega	\$0.00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		\$52,268.47
110305	Banco Central del Ecuador		\$3,428.42
11030505	Banco Central del Ecuador	\$3,428.42	
110310	Bancos e instituciones financieras		\$48,840.05
11031001	Banco Pichincha	\$22,100.21	
11031002	COAC Codesarrollo	\$27,689.84	
13	INVERSIONES		\$3,571.43
1307	De disponibilidad restringida		\$3,571.43
130710	Depósitos sujetos a restricción		\$3,571.43
13071004	COAC CODESARROLLO	\$3,571.43	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		\$413,914.31
1404	Cartera de créditos para la microemp		\$380,919.78
140405	De 1 a 30 días		\$48,052.61
14040505	De 1 a 30 días	\$48,052.61	
140410	De 31 a 90 días		\$70,466.17
14041005	De 31 a 90 días	\$70,466.17	
140415	De 91 a 180 días		\$85,465.88
14041505	De 91 a 180 días	\$85,465.88	
140420	De 181 a 360 días		\$101,106.74
14042005	De 181 a 360 días	\$101,106.74	
140425	De más de 360 días		\$64,828.27
14042505	De más de 360 días	\$64,828.27	
1414	Cartera de créditos para la microemp		\$29,297.90
141405	De 1 a 30 días		\$4,733.54
14140505	De 1 a 30 días	\$4,733.54	
141410	De 31 a 90 días		\$5,775.09
14141005	De 31 a 90 días	\$5,775.09	
141415	De 91 a 180 días		\$6,224.77
14141505	De 91 a 180 días	\$6,224.77	
141420	De 181 a 360 días		\$9,409.93
14142005	De 181 a 360 días	\$9,409.93	
141425	De más de 360 días		\$5,154.58
14142505	De más de 360 días	\$5,154.58	
1424	Cartera de créditos para la microemp		\$23,045.99
142405	De 1 a 30 días		\$1,389.08
14240505	De 1 a 30 días	\$1,389.08	
142410	De 31 a 90 días		\$4,589.23
14241005	De 31 a 90 días	\$4,589.23	
142415	De 91 a 180 días		\$3,687.24
14241505	De 91 a 180 días	\$3,687.24	

Pág 1 de 6

BALANCE GENERAL AL 31-12-2015

Admin. General

COAC P.A.I.S. LTDA.

Código	Descripción			
142420	De 181 a 360 días		\$4,768.22	
14242005	De 181 a 360 días	\$4,768.22		
142425	De más de 360 días		\$8,725.32	
14242505	De más de 360 días	\$8,725.32		
1499	(Provisiones para créditos incobrables)			-\$11,549.36
149920	(Cartera de créditos para la micro)			-\$11,549.36
14992005	(Cartera de créditos para la micro)	-\$11,549.36		
15	CUENTAS POR COBRAR			\$18,740.98
1602	Intereses por cobrar de inversiones		\$783.88	
160215	Manténidas hasta el vencimiento		\$783.88	
16021505	Manténidas hasta el vencimiento	\$783.88		
1603	Intereses por cobrar de cartera de c			\$1,437.36
160310	Cartera de créditos de consumo		\$0.25	
16031005	Cartera de créditos de consumo	\$0.25		
160320	Cartera de créditos para la micro		\$1,437.36	
16032005	Cartera de créditos para la micro	\$1,437.36		
1614	Pagos por cuenta de clientes			\$336.00
161410	Comisiones			
16141005	Comisiones Socios	\$0.00		
161430	Gastos judiciales		\$336.00	
16143005	Gastos Judiciales Socios	\$336.00		
1690	Cuentas por cobrar varias			\$16,183.35
169090	Otras		\$16,183.35	
16909005	Camilo Acosta	\$045.96		
16909007	Jorge Ponce	\$92.32		
16909030	Bono de Desarrollo Humano	\$0.00		
16909035	Cuentas por Cobrar Descuentos Financieros	\$13,145.07		
16909080	BolivarSalazar	\$2,000.00		
18	PROPIEDADES Y EQUIPO			\$8,426.22
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		\$6,534.20	
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina		\$6,534.20	
18050505	Muebles de oficina	\$5,183.84		
18050515	Equipos de oficina	\$140.36		
1806	Equipos de computación			\$10,385.35
180605	Equipos de computación		\$10,385.35	
18060505	Equipos de computación	\$10,385.35		
1807	Unidades de transporte			\$5,004.27
180705	Unidades de transporte		\$5,004.27	
18070505	Unidades de transporte	\$5,004.27		
1899	(Depreciación acumulada)			-\$13,787.60
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)		-\$2,742.37	
18991505	(Muebles de oficina)	-\$2,489.81		
18991515	(Equipos de oficina)	-\$252.56		
189920	(Equipos de computación)		-\$8,237.50	
18992005	(Equipos de computación)	-\$8,237.50		
189925	(Unidades de transporte)		-\$2,897.73	

BALANCE GENERAL AL 31-12-2015

Admin. General

COAC P.A.T.S. LTDA.

Código	Descripción			
18902508	(Unidades de transporte)	\$2,607.73		
19	OTROS ACTIVOS			\$11,415.81
1904	Gastos y pagos anticipados		\$7,383.12	
190410	Anticipos a terceros		\$7,383.12	
19041005	Anticipo a intereses	\$7,383.12		
1905	Gastos diferidos			\$0.00
190520	Programas de computación		\$3,170.00	
19052005	Programas de computación	\$3,170.00		
190599	(Amortización acumulada gastos dif		\$3,170.00	
19059905	(Amor. Programa de Computación)	\$3,170.00		
1990	Otros			\$5,220.69
199010	Otros impuestos		\$948.69	
19901010	Cred. Trib.Retenciones IVA 20%	\$10.96		
19901020	Cred. Trib.Retencion IR 2%	\$17.97		
19901025	Anticipo Impuesto a la Renta	\$919.76		
199090	Varias		\$4,772.00	
19909001	Franquicia Rapipagos	\$1,120.00		
19909002	Arrendos Prepagados	\$892.86		
19909003	Gastos de Organización y Constitución	\$7,259.14		
19909010	Operaciones en Trámite Transferencias	\$0.00		
1999	(Provisión para otros activos incor			\$1,708.80
199990	(Provisión para otros activos)		\$1,708.80	
19999005	(Provisión para otros activos)	\$1,708.80		
TOTAL ACTIVOS:				\$310,657.36
Código	Descripción			
2	PASIVOS			\$415,369.42
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO			\$234,395.96
2101	Depósitos a la vista		\$16,716.96	
210135	Depósitos de ahorro		\$58,816.26	
21013505	Depósito Ahorro a la Vista	\$58,816.38		
2103	Depósitos a plazo		\$177,579.80	
210305	De 1 a 30 días		\$19,043.81	
21030505	De 1 a 30 días	\$19,043.84		
210310	De 31 a 90 días		\$54,816.09	
21031005	De 31 a 90 días	\$54,816.09		
210315	De 91 a 180 días		\$64,831.38	
21031505	De 91 a 180 días	\$64,831.38		
210320	De 181 a 360 días		\$40,135.79	
21032005	De 181 a 360 días	\$40,135.79		
210325	De más de 361 días		\$800.00	
21032505	De más de 361 días	\$800.00		
25	CUENTAS POR PAGAR			\$2,043.85
2501	Intereses por pagar		\$1,358.05	
250105	Depósitos a la vista		\$0.00	
25010505	Depósitos a la vista	\$0.00		
250115	Depósitos a plazo		\$1,358.05	

BALANCE GENERAL AL 31-12-2015

Admin. General

COAC P.A.I.S. LTDA.

Código	Descripción			
25011505	A plazo fijo	\$1,356.05		
2503	Obligaciones patronales			\$0.00
250305	Remuneraciones		\$0.00	
25030505	Remuneraciones	\$0.00		
250310	Beneficios Sociales		\$0.00	
25031005	Décimo Tercer Sueldo	\$0.00		
25031010	Décimo Cuarto Sueldo	\$0.00		
2504	Retenciones			\$640.44
250405	Retenciones fiscales		\$640.44	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	\$4.12		
25040510	2% Retencion en la Fuente	\$81.53		
25040511	6% Retencion en la Fuente	\$55.48		
25040512	10% Retencion en la Fuente	\$140.66		
25040515	Impuesto al IVA 30%	\$0.00		
25040520	Impuesto al IVA 70%	\$108.95		
25040525	Impuesto al IVA 100%	\$260.70		
2505	Contribuciones, impuestos y multas			\$10.27
250590	Otras contribuciones e impuestos		\$10.27	
25059005	IVA Cobrado	\$10.27		
2506	Proveedores			\$0.00
250605	Proveedores		\$0.00	
25060505	Proveedores	\$0.00		
2590	Cuentas por pagar varias			\$31.00
259090	Otras cuentas por pagar		\$31.00	
25909010	CTAS X PAGAR RAPIDAGOS	\$0.00		
25909040	CTAS X PAGAR SEGURO DESGRAVAMEN	\$0.00		
25909060	CTAS X PAGAR PUNTOMATICO	\$31.00		
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS			\$170,649.61
2602	Obligaciones con instituciones finan			\$7,114.60
260210	De 31 a 90 días		\$4,195.67	
26021005	De 31 a 90 días CODESARROLLO	\$4,195.67		
260215	De 91 a 180 días		\$4,314.46	
26021505	91a 180 días CODESARROLLO	\$4,314.46		
260220	De 181 a 360 días		\$8,698.82	
26022005	De 181 a 360 días CODESARROLLO	\$8,698.82		
260225	De más de 360 días		\$9,605.71	
26022530	De mas de 360 Dias Codesarrollo	\$9,605.71		
2609	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS			\$151,534.95
260925	MAS DE 360 DIAS		\$151,534.95	
26092505	PROGRAMA DE MICROFINZAS	\$151,534.95		
29	OTROS PASIVOS			\$0.00
2990	Otros			\$0.00
299090	Varios		\$0.00	
29909010	Operaciones en Trámite	\$0.00		
29909025	Operaciones tramite Proveedores	\$0.00		

BALANCE GENERAL AL 31-12-2015

Admin. General

COAC P.A.I.S. LTDA.

Código	Descripción			
TOTAL PASIVOS:				\$415,889.42
Código	Descripción			
3	PATRIMONIO			\$30,546.01
31	CAPITAL SOCIAL			\$34,451.38
3103	Aportes de socios		\$34,451.38	
310305	Aportes de socios	\$34,451.38		
31030505	Certificados de Aportación			
33	RESERVAS			\$5,000.04
3301	Legales		\$5,000.04	
330105	Legales	\$5,000.04		
33010510	Fondo irrepartible de Reserva			
36	RESULTADOS			-\$8,895.41
3601	Utilidades o excedentes acumulados		\$0.00	
360105	Utilidades o excedentes acumulados		\$0.00	
36010505	Utilidades o excedentes acumulados	\$0.00		
3602	(Pérdidas acumuladas)		-\$8,895.41	
360205	(Pérdidas acumuladas)		-\$8,895.41	
36020505	(Pérdidas acumuladas)	-\$8,895.41		
3603	Utilidad del ejercicio		\$0.00	
360305	Utilidad del ejercicio		\$0.00	
36030505	Utilidad del ejercicio	\$0.00		
3604	(Pérdida del ejercicio)		\$0.00	
360405	(Pérdida del ejercicio)		\$0.00	
36040505	(Pérdida del ejercicio)	\$0.00		
TOTAL PATRIMONIO				\$90,546.01
Código	Descripción			
7	CUENTAS DE ORDEN			\$0.00
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			\$2,705.63
7109	Intereses, comisiones e ingresos en		\$2,705.63	
710910	Cartera de créditos de consumo		-\$0.00	
71091005	Cartera de créditos de consumo	-\$0.00		
710920	Cartera de créditos para la microe		\$2,705.63	
71092005	Cartera de créditos para la microe	\$2,705.63		
72	DEUDORAS POR CONTRA			-\$2,705.63
7209	Intereses en suspenso		-\$2,705.63	
720905	Intereses en suspenso		-\$2,705.63	
72090505	Intereses en suspenso	-\$2,705.63		
73	ACREEDORAS POR CONTRA			\$177,576.01
7301	Valores y bienes recibidos de tercer		\$177,576.01	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		\$177,576.01	
73011020	Cartera de Crédito Microempres	\$177,576.01		
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS			-\$177,576.01
7401	Valores y bienes recibidos de tercer		-\$177,576.01	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA		-\$177,576.01	
74011020	Cartera de Crédito Microempres	-\$177,576.01		

BALANCE GENERAL AL 31-12-2015

Admin. General

COAC P.A.I.S. LTDA.

Código Descripción

\$0.00

RESULTADO OPERATIVO:

\$4,921.93

TOTAL GENERAL:

\$510,657.36


PRESIDENTE


P.A.I.S.
PRESIDENTE


CONTADOR

ESTADO DE RESULTADOS 01-01-2015 AL 31-12-2015

Admin. General

COAC P.A.I.S. LTDA.

Código	Descripción			
5	INGRESOS			\$115,230.50
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			\$110,459.60
5104	Intereses de cartera de créditos		\$110,241.12	
510420	Cartera de créditos para la micro	\$106,309.93		
51042005	Cartera de créditos para la micro	\$106,309.93		
510430	De mora	\$3,931.19		
51043020	Mora Microempresa	\$3,931.19		
5190	Otros intereses y descuentos		\$218.76	
519090	Otros		\$218.76	
51909010	Intereses Créditos Cheques	\$218.76		
52	COMISIONES GANADAS			\$666.97
5290	Otros		\$666.97	
529005	OTRAS COMISIONES		\$666.97	
52900510	Otras comisiones	\$666.97		
54	INGRESOS POR SERVICIOS			\$1,455.00
5403	Afiliaciones y renovaciones		\$1,455.00	
540305	Afiliaciones y renovaciones	\$1,455.00		
54030505	Afiliaciones y renovaciones	\$1,455.00		
5404	Manejo y Cobranzas		\$334.00	
540405	Manejo y Cobranzas		\$334.00	
54040505	Manejo y cobranzas créditos concedidos	\$334.00		
5490	Otros servicios		\$30.00	
549005	Tariffas por Servicios Financieros		\$30.00	
54900515	Reposición Libreta de Ahorros	\$23.99		
54900530	Costo de Transferencias	\$12.00		
56	OTROS INGRESOS			\$2,257.65
5604	Recuperaciones de activos financieros		\$2,257.65	
560420	Intereses y comisiones de agencia		\$2,257.65	
56042005	Intereses y comisiones de agencia	\$2,257.65		
TOTAL INGRESOS:				\$115,230.50

Código	Descripción			
4	GASTOS			\$110,388.57
41	INTERESES CAUSADOS			\$12,274.13
4101	Obligaciones con el público		\$21,448.38	
410115	Depósitos de ahorro		\$1,545.10	
41011505	Depósitos de Ahorro a la Vista	\$1,545.10		
410130	Depósitos a plazo		\$19,904.28	
41013005	Depósitos a plazo	\$19,904.28		
4103	Obligaciones financieras		\$10,624.73	
410310	Obligaciones con instituciones fin		\$4,104.38	
41031005	Obligaciones con instituciones fin	\$4,104.38		
410330	Obligaciones con entidades financi		\$6,520.40	
41033005	Programa Nac. Microfinanzas	\$6,520.40		
42	COMISIONES CAUSADAS			\$2,318.73
4203	Cobranzas		\$2,318.73	

ESTADO DE RESULTADOS 01-01-2015 AL 31-12-2015

Admin. General

COAC P.A.I.S. LTDA.

Código	Descripción			
450390			\$2,362.20	
45039005	Otros servicios	↓ \$1,008.00 ✓		
45039010	Judiciales y notariales	\$262.70 ✓		
45039035	Gasto Bancarios	\$222.70 ✓		
45039040	Internet	\$792.11 ✓		
4504	Impuestos, contribuciones y multas		\$498.00	
450405	Impuestos Fiscales		\$7.40	
45040505	Impuestos Fiscales	\$7.40 ✓		
450410	Impuestos Municipales		\$255.17	
45041005	Impuestos Municipales	\$255.17 ✓		
450415	Aportes a la Superintendencia de B		\$216.52	
45041505	Aportes a la Superintendencia de	\$216.52 ✓		
4505	Depreciaciones		\$4,082.70	
450525	Muebles, anseras y equipos de ofi		\$357.90	
45052505	Muebles de oficina	\$357.90 ✓		
45052515	Equipo de Oficina	\$47.88 ✓		
450530	Equipos de computacion		\$2,383.01	
45053005	Equipos de computación	\$2,383.01 ✓		
450535	Unidades de transporte		\$911.79	
45053505	Unidades de transporte	\$911.79 ✓		
4506	Amortizaciones		\$1,766.88	
450625	Programas de computación		\$1,056.06	
45062505	Programas de computación	\$1,056.06 ✓		
4507	Otros gastos		\$9,904.98	
450705	Suministros diversos		\$491.18	
45070505	Suministros de Oficina	\$491.18 ✓		
450715	Mantenimiento y reparaciones		\$3,118.20	
45071505	Mantenimiento y Reparaciones	\$1,038.09 ✓		
45071510	Mantenimiento de sistemas	\$2,048.33 ✓		
45071515	Combustible y lubricantes	\$1,429.31 ✓		
45071520	OTROS SERVICIOS	\$0.00		
450790	Otros		\$4,297.58	
45079035	Asés y Limpieza	↓ \$4,287.58		
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		\$434.89	
4703	Intereses y comisiones devengados en		\$454.89	
470305	Intereses y comisiones devengados	\$454.89 ✓		
47030505	Intereses y comisiones devengado			
TOTAL GASTOS:			\$110,308.57	
RESULTADO OPERATIVO:			\$4,921.93	



PRESIDENTE






P.A.I.S.
GERENTE GENERAL



CONTADOR

Anexo C. Registro Único de Contribuyentes – COAC P.A.I.S. LTDA.

 REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES SOCIEDADES		 <i>...le hace bien al país</i>	
NÚMERO RUC:	1891738113001		
RAZÓN SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. LTDA		
NOMBRE COMERCIAL:	P.A.I.S. LTDA		
REPRESENTANTE LEGAL:	PINDA GUAYOLEMA DAYRON RAMIRO		
CONTADOR:	ACOSTA FONSECA SEGUNDO CAMILO		
CLASE CONTRIBUYENTE:	OTROS		
TIPO DE CONTRIBUYENTE:	POPULAR Y SOLIDARIO/ SISTEMA FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO/ COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO		
OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:	SI	CALIFICACIÓN ARTESANAL:	SI/NO
NÚMERO:	SI/NO		
PER. NACIMIENTO:		PER. INICIO ACTIVIDADES:	23/10/2010
PER. INSCRIPCIÓN:	18/12/2010	PER. ACTUALIZACIÓN:	29/04/2018
PER. SUSPENSIÓN DEFINITIVA:		PER. FINICIO ACTIVIDADES:	
ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL			
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS			
DOMICILIO TRIBUTARIO			
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: ESPEJO Intersección: FERRER CORDERO Y NUEVA YORK Referencia ubicación: A DOS CUADRAS DEL TERMINAL A BAÑOS Teléfono Trabajo: 032940939 Email: coacpale@gmail.com Celular: 0996781725			
DOMICILIO ESPECIAL			
SI/NO			
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			
<ul style="list-style-type: none"> * ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES * ANEXO RELACION DE PERTENENCIA * ANEXO REPORTE DE OPERACIONES Y TRANSACCIONES ECONÓMICAS FINANCIERAS * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA 			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS			
# DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS	1	ABIERTOS	1
JURISDICCIÓN	1. ZONA SI, CHIMBORAZO	CERRADOS	0
			
Código: RIMRUC2017000056034			
Fecha: 13/01/2017 14:32:25 PM			



REGISTRO ÚNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NÚMERO RUC:

1091738113001

RAZÓN SOCIAL:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO PRODUCCION AHORRO INVERSION SERVICIO P.A.I.S. LTDA

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS

Nº ESTABLECIMIENTO:

001

Estado:

ABIERTO - MATRIZ

PER. INICIO ACT.:

22/10/2010

NOMBRE COMERCIAL:

P.A.I.S. LTDA

PER. CIERRE:

PER. RENOVAC:

ACTIVIDAD ECONÓMICA:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

DIRECCION ESTABLECIMIENTO:

Provincia: CHIMBORAZO Canton: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: ESPEJO Interseccion: FERRER CORDERO Y NUEVA YORK Referencia: A DOS CUADRAS DEL TERMINAL A BAÑOS Telefono Trabajo: 032940909 Email: cooqaia@gmail.com Celular: 0990701725



Código: RIMRUC2017000056034

Fecha: 13/01/2017 14:32:25 PM

Anexo D. Arqueo de Caja – COAC P.A.I.S. LTDA.

Reporte de:			
COAC P.A.I.S. LTDA.			
CIERRE DE CAJA #: 2402			
Cajero(a): NANCY RODRIGUEZ Oficina: Matriz - Matriz			
DEFINITIVO			
Fecha Apertura: 29/12/15 07:40 Fecha Impresión: 29/12/15 16:11			
Moneda: DOLARES Numero Apertura: 2432			
Nro. Secuencia: 121136			
Desglose de Cheques			
	Efectivo	Cheque	Total
Saldo Inicial	1,769.71	.00	1,769.71
INGRESOS			
5 DEPOSITOS DEPOSITO CON LIBRETA	242.00	.00	242.00
33 DEPOSITOS DEPOSITO SIN LIBRETA	1,995.10	.00	1,995.10
Total Ingresos :	2,237.10	.00	2,237.10
Total Ingresos :	2,237.10	.00	2,237.10
EGRESOS			
5 RETIROS RETIRO CON LIBRETA	225.00	.00	225.00
2 EGRESOS (C/Pago de Material Factu	8.00	.00	8.00
Total Egresos :	233.00	.00	233.00
Saldo de Caja :	3,773.81	.00	3,773.81
Saldo Arqueo Fisico :	3,773.81	.00	3,773.81
Sobrante Faltante :	.00	.00	
Sobrante Faltante :	.00	.00	
Sobrante Faltante :	.00	.00	
Sobrante Faltante :	.00	.00	
Elaborado:		Revisado:	
Observaciones: FIN DEL DIA			

DESOLDO EFECTIVO ARQUEO


Denominación	Cantidad	Valor
BILLETES 100	.00	.00
BILLETES 50	2.00	100.00
BILLETES 20	117.00	2,340.00
BILLETES 10	72.00	720.00
BILLETES 5	57.00	285.00
BILLETES 1	215.00	215.00
MONEDAS 1	34.00	34.00
MONEDAS .5	18.00	9.00
MONEDAS .25	61.00	15.25
MONEDAS .1	40.00	4.00
MONEDAS .05	29.00	1.45
MONEDAS .01	11.00	.11
Total Arqueo Efectivo :		3,773.81
Total Arqueo Efectivo :		3,773.81
DESOLDO CHEQUES ARQUEO		

Nombre del Banco	Valor	# Cheques	# Cuenta
Total Arqueo Cheques :		.00	
Total Arqueo Cheques :		.00	
Total Arqueo Cheques :		.00	
Total Arqueo Cheques :		.00	
Total Arqueo Cheques :		.00	
Total Arqueo Cheques :		.00	
Total Arqueo Cheques :		.00	

Elaborado

Revisado

Anexo E. Extracto de Plan Operativo Anual – período 2015



ESTRATEGIAS OPERACIONALES – PERIODO 2015

N°	OBJETIVO	ESTRATEGIA	RESPONSABLE	PRESUPUESTO	PLAZO DE TIEMPO
1	AUMENTAR EL MONTO DE ACTIVOS	Revalorar el monto del terreno de la Cooperativa puede aumentar el nivel de participación de activos	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> Gerente General Consejo de Administración Consejo de vigilancia 	\$ 1.500,00	90 días
2	DISMINUIR LOS PASIVOS	La Cooperativa tiene como principal aumento de sus pasivos las Obligaciones con instituciones financieras, por lo que se debe cancelar de forma puntual para que su impacto sea menor en los pasivos. Evitar más montos de deudas con otras instituciones financieras	GERENTE GENERAL	CUOTAS MENSUALES	PLAZO DEL FINANCIAMIENTO
3	AUMENTAR INGRESOS	Una forma estratégica de aumento de ingresos es la de captar nuevos socios, para esto se necesita facilitar a los clientes la apertura de cuenta y si es posible se debe visitar en su domicilio ofertando los servicios empresariales.	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> Gerente General Consejo de Administración Consejo de vigilancia 	\$800,00	PERMANENTEMENTE

4	DISMINUIR GASTOS	Controlar de manera más estricta los gastos operacionales ya que su monto es muy elevado.	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> - Gerente General - Consejo de Administración - Consejo de vigilancia 	Que no sobrepase de los \$65.000 dólares	PERMANENTEMENTE
5	MEJORAR LA ESTRUCTURA ADMINISTRATIVA.	Cambiar de filosofía de trabajo mediante nuevas técnicas de administración, replanteando metas, objetivos y líneas de mando.	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> - Gerente General - Consejo de Administración - Consejo de vigilancia. 	\$400,00	60 días.
6	MEJORAR LA CAPTACIÓN DE CLIENTES	Establecer ofertas y promociones en los servicios, tratando de que el cliente aumente la confianza en la Cooperativa.	GERENTE GENERAL TRABAJADORES	\$0,00	60 días.
7	PROMOCIONAR LA OFERTA DE SERVICIOS	Mantener publicidad permanente en los medios de comunicación más accesibles y en las redes sociales.	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> - Gerente General - Consejo de Administración - Consejo de vigilancia. 	\$0,00	60 días.

8	DISMINUIR ÍNDICES DE MOROSIDAD	Insistir en el pago puntual de los créditos, a través de llamadas, mensajes, notificaciones previas.	ASESOR DE CRÉDITOS	\$400,00	PERMANENTEMENTE
9	PACTAR CONVENIOS CON OTRAS INSTITUCIONES.	Establecer estrategias de negocios con otras empresas que oferten nuestros servicios, tratando de generar comisiones.	NIVEL ADMINISTRATIVO <ul style="list-style-type: none"> - Gerente General - Consejo de Administración - Consejo de vigilancia. 	\$ 0,00	90 días.
10	CAPACITAR AL PERSONAL	Mejorar el servicio al cliente mediante capacitaciones a los trabajadores, para que puedan desarrollar sus habilidades profesionales.	GERENTE GENERAL	\$0,00	90 días.

Anexo F. Establecimiento de objetivos – Reglamento Interno COAC PAIS.

4.2.2. Establecimiento de Objetivos.

¿Qué es un objetivo?

Es un estado que se busca, no un estado que se posee. Suele asemejarse el término objetivo con los propósitos, describiendo la diferencia entre los propósitos (son formulados inexactamente y con poca especificación) en cambio los objetivos (están formulados exacta y cuantitativamente en el marco de tiempo y magnitud de efecto).

Características de un Objetivo: los objetivos deben poseer las siguientes características:

- Específicos.
- Cuantificables de ser posible.
- Alcanzables en el tiempo establecido.
- Limitados en el tiempo.
- Enunciados con verbos en infinitivo (ar, er, ir, or).
- Deben contribuir al alcance de la visión.
- Dar cumplimiento a la misión de la cooperativa.

Categorías o clases de objetivos: Existen diversas clasificaciones en cuanto a los objetivos, pero casi todos coinciden en que se agrupan en las siguientes categorías o clases de objetivos, debe tenerse en cuenta que los diferentes objetivos se interrelacionan y entrecruzan entre sí, por lo cual su clasificación no es relevante.

Categorías:

- **Estratégicos.**- es el conjunto de objetivos descritos en la planificación estratégica.
- **Operacionales.**- el conjunto de objetivos que se alcanzan en las operaciones, estos están relacionados a la eficaz y eficiente utilización de recursos.
- **De información.**- objetivos para el logro de la fiabilidad de la información.
- **De Cumplimiento.**- estos objetivos se plasman con el fin de cumplir con las leyes y normas que regulan el funcionamiento de la cooperativa.

N2. Proceso para el establecimiento de los objetivos:

Se procederá a cumplir los siguientes pasos:

- 1) Cualquier idea será comunicada inmediatamente a gerencia para su análisis, de acuerdo a la categoría del objetivo, los encargados son los que se muestra en la Tabla Nro. 56, en la que consta una serie de objetivos para la cooperativa conforme a la realidad que se presentó en sus análisis y evaluación.

TABLA NRO. 56: CATEGORIAS DE OBJETIVOS.

Categorías:	Encargados:
Estratégicos: <ul style="list-style-type: none"> - Realizar la planificación estratégica para la cooperativa, para el periodo 2013 - 2016. - Aperturar una nueva sucursal, previo al estudio de mercado respectivo en el año 2013, para expandir el segmento de mercado y captar socios potenciales. 	<p>Gerente</p> <p>Gerente, Asesoría Publicitaria.</p>
Operaciones: <ul style="list-style-type: none"> - Capacitar a todo el personal directivo y operativo, mediante talleres, seminarios acorde a los perfiles de los puestos, durante el primer semestre del año 2013. - Mejorar los servicios prestados, mediante la aplicación de cuestionarios a los socios y ejecutar las propuestas más prioritarias en el segundo semestre del año 2013. - Incrementar en un 10% la disponibilidad de fondos líquidos, mediante el financiamiento en otras entidades aliadas. 	<p>Comisión de Educación y Talento Humano.</p> <p>Jefe de Crédito y oficiales de crédito y cobranzas.</p> <p>Gerente, Asesoría Financiera.</p>
Información: <ul style="list-style-type: none"> - Implementar el catalogo único de cuentas emitida por la SEPS, para emitir estados financieros razonables al 31 de diciembre del 2013. 	<p>Contador, Asesoría Informática</p>
Cumplimiento: <ul style="list-style-type: none"> - Adecuar el estatuto social, conforme a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, hasta mayo del 2013. - Elaborar el reglamento interno, para el funcionamiento adecuado de la cooperativa, hasta mayo del 2013. - Elegir la nueva directiva acorde a las nuevas exigencias, en base al estatuto, reglamento hasta agosto del 2013. 	<p>Asamblea General de Socios, Gerente, Consejos, Asesoría Legal.</p>

Elaborado por: Autor (JLZG)

- 2) Se filtrara la lluvia de ideas, que se obtenga en los distintos niveles, para lo cual se utilizara la siguiente Tabla Nro. 57, para medir los posibles eventos que puedan afectar en el cumplimiento de los objetivos a plantearse.

TABLA NRO. 57: EVALUACIÓN DE OBJETIVOS.

Objetivos:	FACTORES CRÍTICOS			Indicador
	Medición:	Tolerancia: *	Evento Posible: **	
Realizar la planificación estratégica para la cooperativa, para el período 2013 - 2016.	Se cumpla las metas anuales.	Se cumpla al menos el 90% de los objetivos anuales.	Falta de recursos financieros para cumplir los objetivos y metas.	Desarrollo y progreso de incremento de utilidades y socios.
Aperturar una nueva sucursal, previo al estudio de mercado respectivo en el año 2013, para expandir el segmento de mercado y captar socios potenciales.	El proyecto de factibilidad, con los indicadores VAN, TIR, B/C.	$VAN \geq 1$ $TIR \geq 1$ $B/C \geq 1$	Los resultados del estudio de mercado sean negativos, no sea viable la apertura.	La creación de la nueva sucursal.
Capacitar a todo el personal directivo y operativo, mediante talleres, seminarios acorde a los perfiles de los puestos, durante el primer semestre del año 2013.	Aplicación de pruebas escritas, cuestionarios, y ejecución de tareas.	Obtengan una calificación mínima de 75% de puntaje máximo.	La limitación de las preguntas, el personal no cumpla.	Gestión eficiente y eficaz en los puestos de trabajo.
Mejorar los servicios prestados, mediante la aplicación de cuestionarios a los socios y ejecutar las propuestas más prioritarias en el segundo semestre del año 2013.	Aplicación de encuestas a los socios seleccionados de la muestra.	Más del 50% de la encuesta apoye un la creación de un servicio específico.	Transparencia en las respuestas de los socios, los nuevos servicios estén acordes a la visión.	Implementar los nuevos servicios.

Incrementar en un 50% la disponibilidad de fondos líquidos, mediante el financiamiento en otras entidades financieras aliadas.	Dependiendo del monto del efectivo. 1.000 = 1.500	Se acepte un crédito de 1.500 en adelante.	La entidad prestamista rechace la propuesta.	Se disponga de los 1.500 en efectivo.
Implementar el catálogo único de cuentas emitida por la SEPS, para emitir estados financieros razonables al 31 de diciembre del 2013.	Estados Financieros del año 2013.	Sean razonables	No sea aplicable, y exista reformas al Catálogo Único de Cuentas de la SEPS.	Estados Financieros razonables.
Adecuar el estatuto social, conforme a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, hasta mayo del 2013.	Estatuto Social	Se elabore hasta el 13 de mayo 2013.		Estatuto Social en vigencia.
Elaborar el reglamento interno, para el funcionamiento adecuado de la cooperativa, hasta mayo del 2013.	Reglamento Interno	Se elabore hasta el 13 de mayo 2013.	No se reúnan las Asambleas, Consejo en las fechas previstas.	Reglamento interno en vigencia.
Elegir la nueva directiva acorde a las nuevas exigencias, en base al estatuto, reglamento hasta agosto del 2013.	Directa	Se elija hasta el 20 de agosto 2013.		Nómina de la directiva

Elaborado por: Autor (IJZG)